

21ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

23 de noviembre de 2021

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria del CONAIF**
- 3. Presentación de los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021**
- 4. Seguimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera**
- 5. Toma de los acuerdos de la sesión**







- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria del CONAIF**
- 3. Presentación de los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021**
- 4. Seguimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera**
- 5. Toma de los acuerdos de la sesión**



SEGUIMIENTO A LOS ACUERDOS DE LA VIGÉSIMA SESIÓN ORDINARIA

Acuerdo

Estado

- | | |
|--|--|
|  <p>Las personas integrantes del Consejo tomaron nota por unanimidad del estado de los acuerdos de la Décimo Novena Sesión Ordinaria del Consejo.</p> | <p>Cumplido
(durante la 20° sesión)</p> |
|  <p>Las personas integrantes del Consejo aprobaron por unanimidad el Informe de Ejecución 2020 - 2021 de la Política Nacional de Inclusión Financiera, salvo el “Plan Anual de Implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera 2021 – 2022”, que corresponde al Objetivo 4 de la Política Nacional de Inclusión Financiera, y que se someterá a la aprobación del Comité de Educación Financiera.</p> | <p>Cumplido
(durante la 20° sesión)</p> |
|  <p>Las personas integrantes del Consejo aprobaron por unanimidad el Plan de Trabajo 2021 - 2022 de la Política Nacional de Inclusión Financiera.</p> | <p>Cumplido
(durante la 20° sesión)</p> |
|  <p>Las personas integrantes del Consejo aprobaron por unanimidad los Lineamientos para la Operación y Funcionamiento del Consejo Nacional de Inclusión Financiera.</p> | <p>Cumplido
(durante la 20° sesión)</p> |

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria del CONAIF**
- 3. Presentación de los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021**
- 4. Seguimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera**
- 5. Toma de los acuerdos de la sesión**



ENCUESTA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

A partir de 2012, y cada tres años, la CNBV en conjunto con el INEGI levanta la **Encuesta Nacional de Inclusión Financiera** (ENIF).

La ENIF tiene como **objetivo** generar información sobre el acceso y uso de productos y servicios financieros, así como sobre los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de la población mexicana, e indagar sobre la salud y bienestar financieros.

Edición 2021:

- Levantamiento entre los meses de junio y agosto.
- Muestra de **15 mil personas** mayores de 18 años.
- 15 secciones temáticas.
- Se amplió la muestra para tener información de la población mayor a 70 años.
- Se incorporaron preguntas sobre: de **salud financiera, confianza, consecuencias financieras de la pandemia por Covid-19, medición del nivel socioeconómico, identificación de la población beneficiaria de programas sociales y las personas hablantes de lengua indígena.**



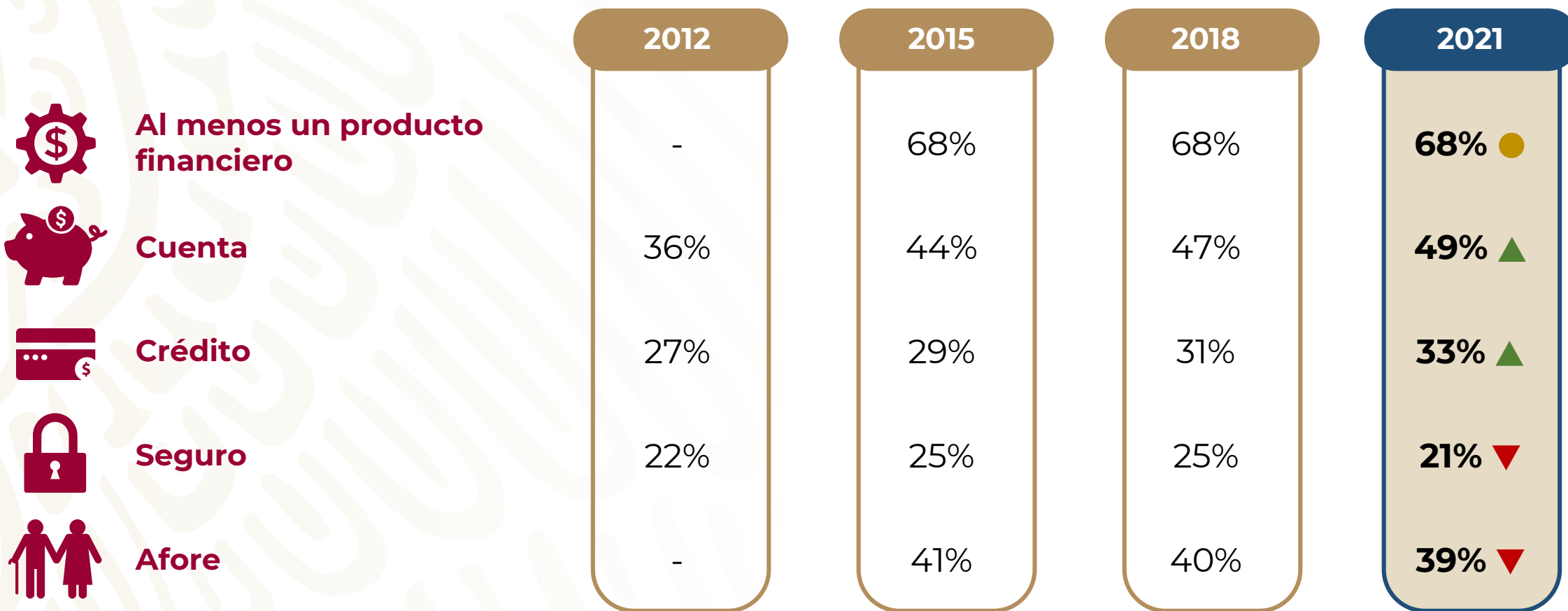
NO DIVULGACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA ENIF 2021

Los resultados presentados a continuación deberán considerarse como preliminares y no se podrán divulgar bajo ninguna circunstancia ni ningún medio, toda vez que el convenio para la realización de la ENIF 2021 entre el INEGI y la CNBV establece que la presentación de los resultados será pública y en conjunto entre las dos instituciones.

EVOLUCIÓN DE LA TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Durante 2021, se reportó el **mismo porcentaje de personas adultas con al menos un producto financiero, disminuciones en la tenencia de seguros y Afore, y aumentos en la tenencia de cuentas y créditos.**

Tenencia de productos financieros formales (porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)

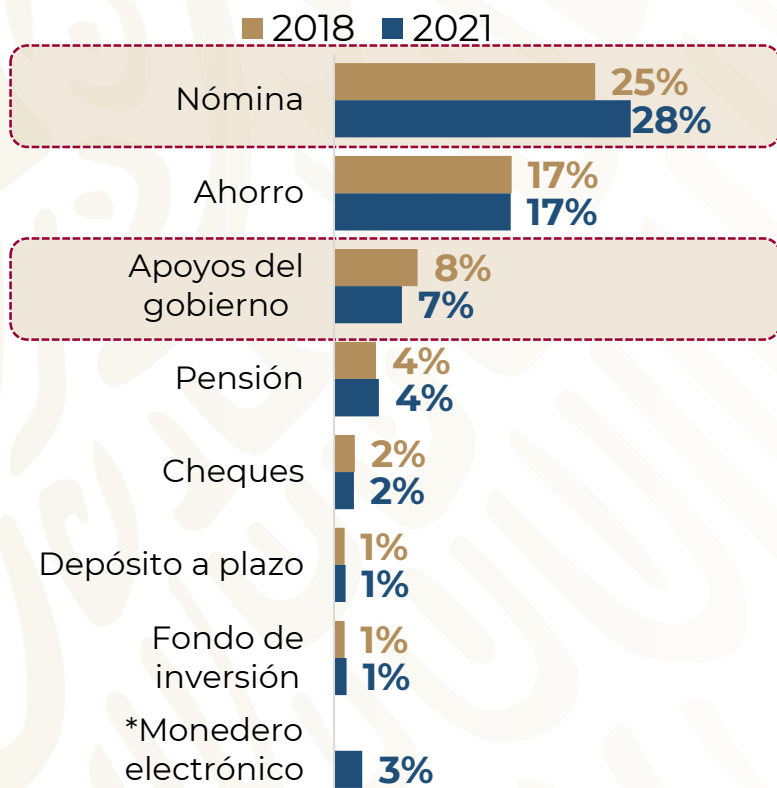


VARIACIÓN EN LA TENENCIA DE LOS TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS

Durante 2021, se reportó un **aumento de la tenencia de cuentas de nómina**, así como, en las **tarjetas de crédito departamentales y en los créditos personales, automotriz y grupal**. Por otro lado, se registró una **disminución en cuentas de apoyos del gobierno, créditos a la vivienda y seguros de vida**.

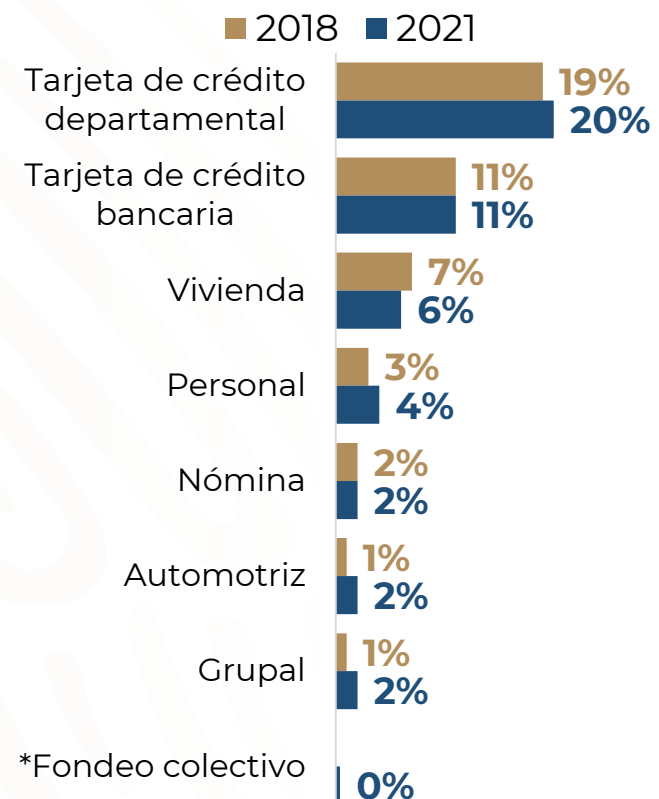
Tenencia de cuentas

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



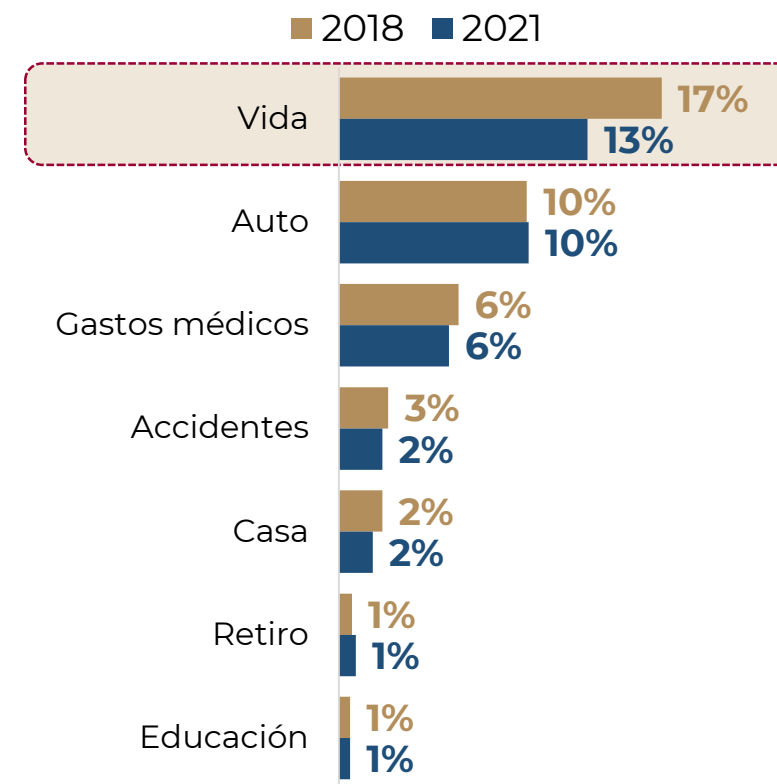
Tenencia de créditos formales

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



Tenencia de seguros

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



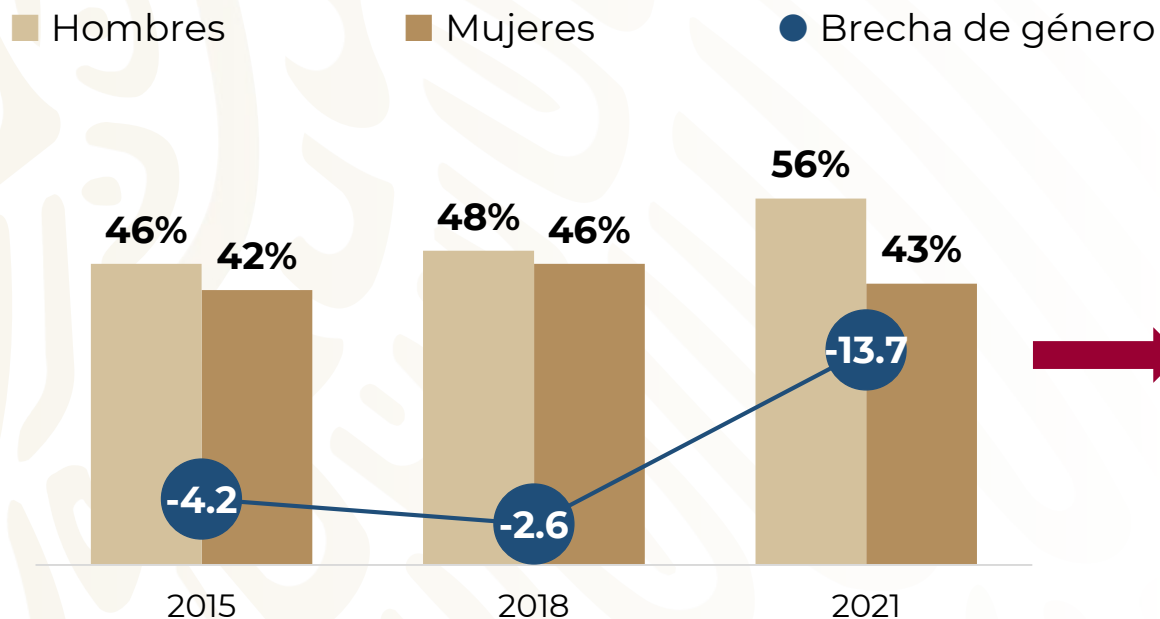
*Es el primer año que se mide la tenencia de monederos electrónicos (IFPE) y fondeo colectivo (IFC).

BRECHA DE GÉNERO EN LA TENENCIA DE CUENTAS

La brecha entre hombres y mujeres en la tenencia de cuentas **aumentó de 2018 a 2021**. La brecha en **zonas rurales** pasó de ser favorable en 5 puntos porcentuales (pp) en 2018 a ser negativa en 11 pp en 2021, es decir, **se deterioró en 16 pp**; a su vez, en **zonas urbanas** se observó una **disminución de 8 pp**, al pasar de 7 a 15 pp.

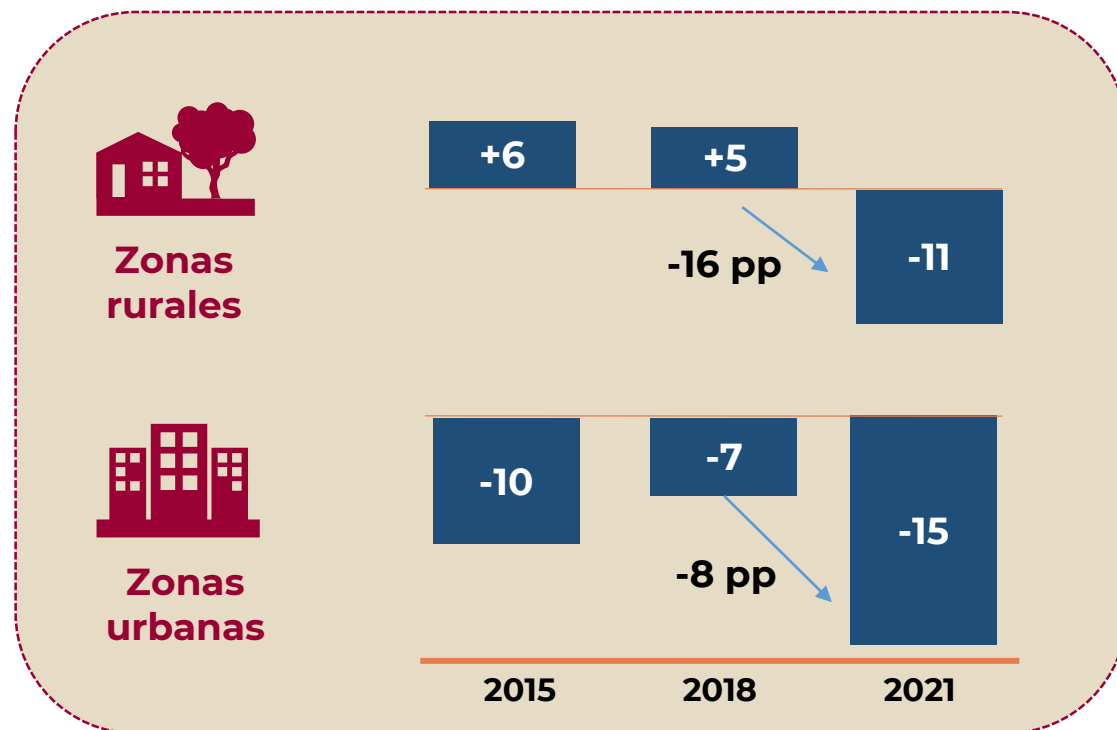
Tenencia de cuentas por sexo

(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años)



Evolución de brecha de género por tipo de localidad

(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años)

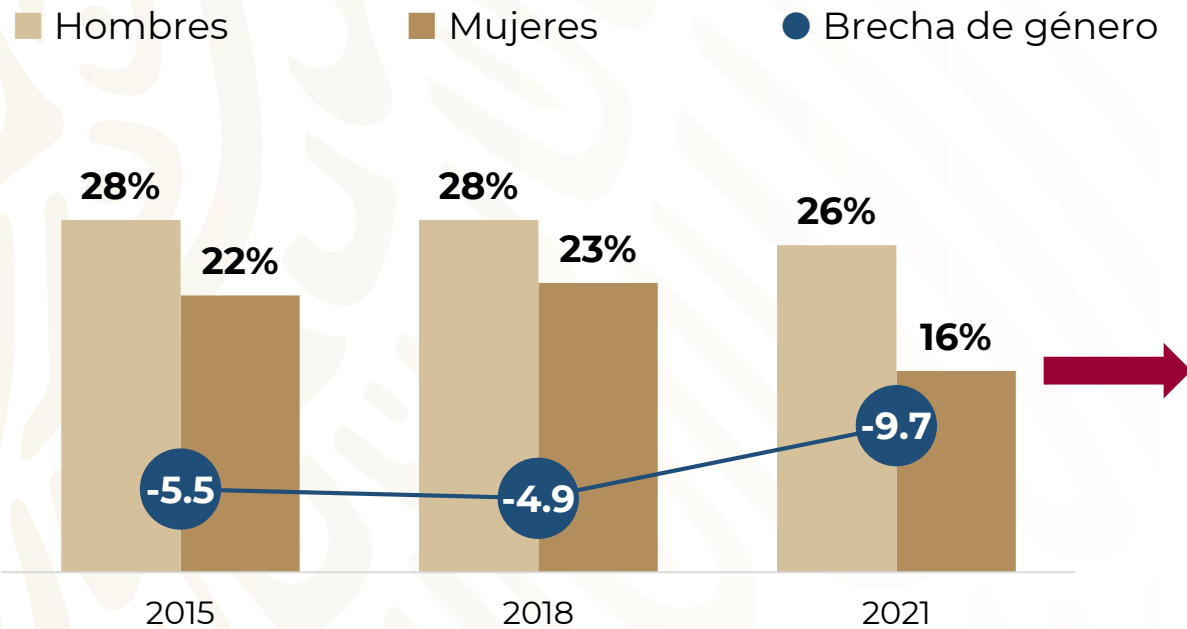


BRECHA DE GÉNERO EN LA TENENCIA DE SEGUROS

La brecha entre hombres y mujeres en la tenencia de seguros **aumentó de 2018 a 2021**. La brecha en **zonas rurales** pasó de ser cero en 2018 a 6 pp en 2021, es decir, **se deterioró en 6 pp**; el deterioro en **zonas urbanas** fue de **4 pp**, al pasar de 8 a 12 pp, en el mismo periodo de tiempo.

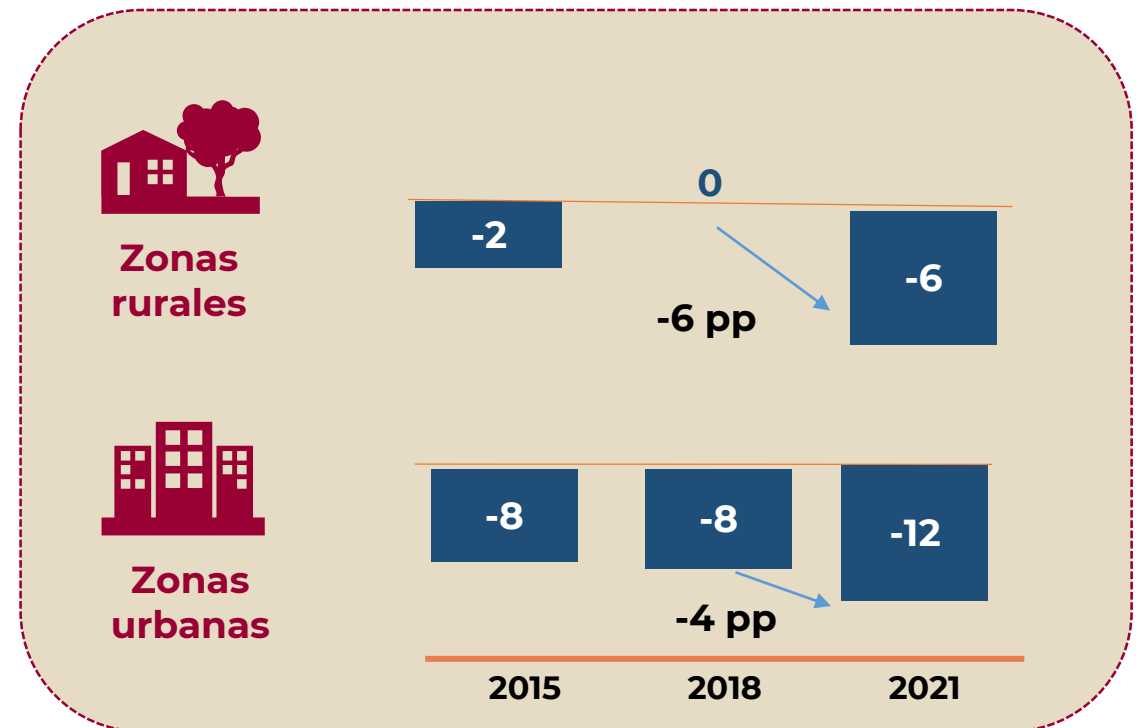
Tenencia de seguros por sexo

(porcentaje de la población adulta con seguros de 18 a 70 años)



Evolución de brecha de género por tipo de localidad

(porcentaje de la población adulta con seguro de 18 a 70 años)



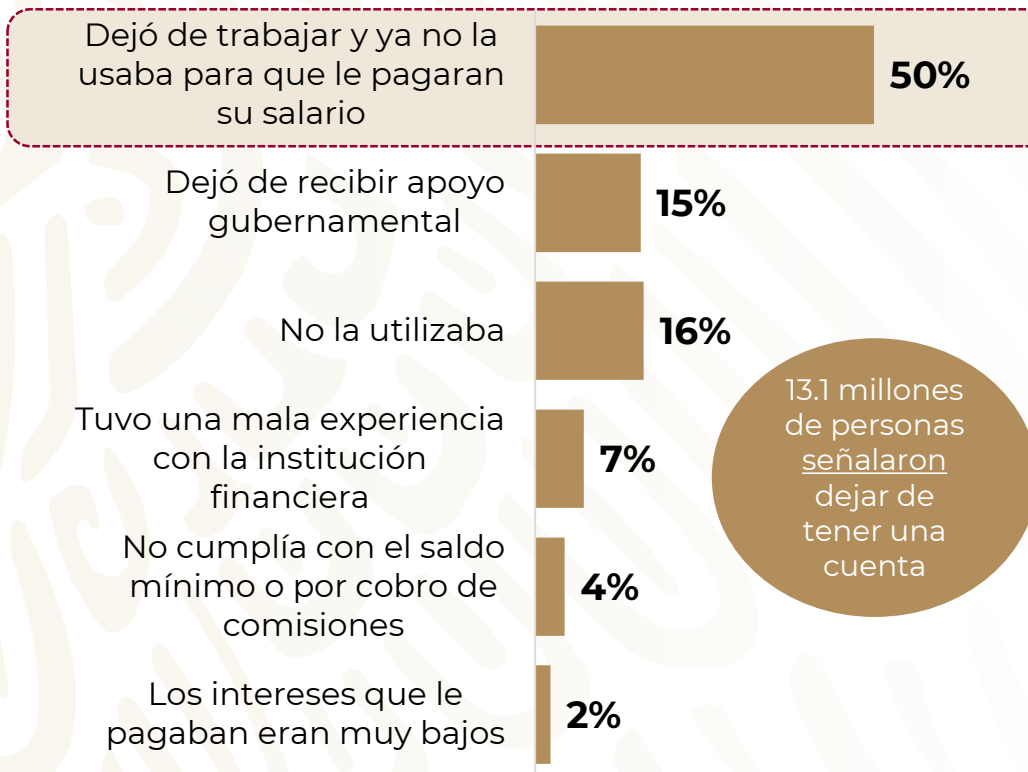
RAZONES INDICADAS PARA DEJAR DE TENER UNA CUENTA O SEGURO

13 millones de personas señalaron haber dejado de tener una cuenta, de las cuales la mitad indicó que se debe a que dejaron de trabajar, y que ya no usaban para que le pagaran su salario.

En el caso de los seguros, de los 8.9 millones de personas que señalaron dejar de tener un seguro, casi la mitad indicó que se debe a que dejaron de trabajar, estudiar o cambiaron de trabajo.

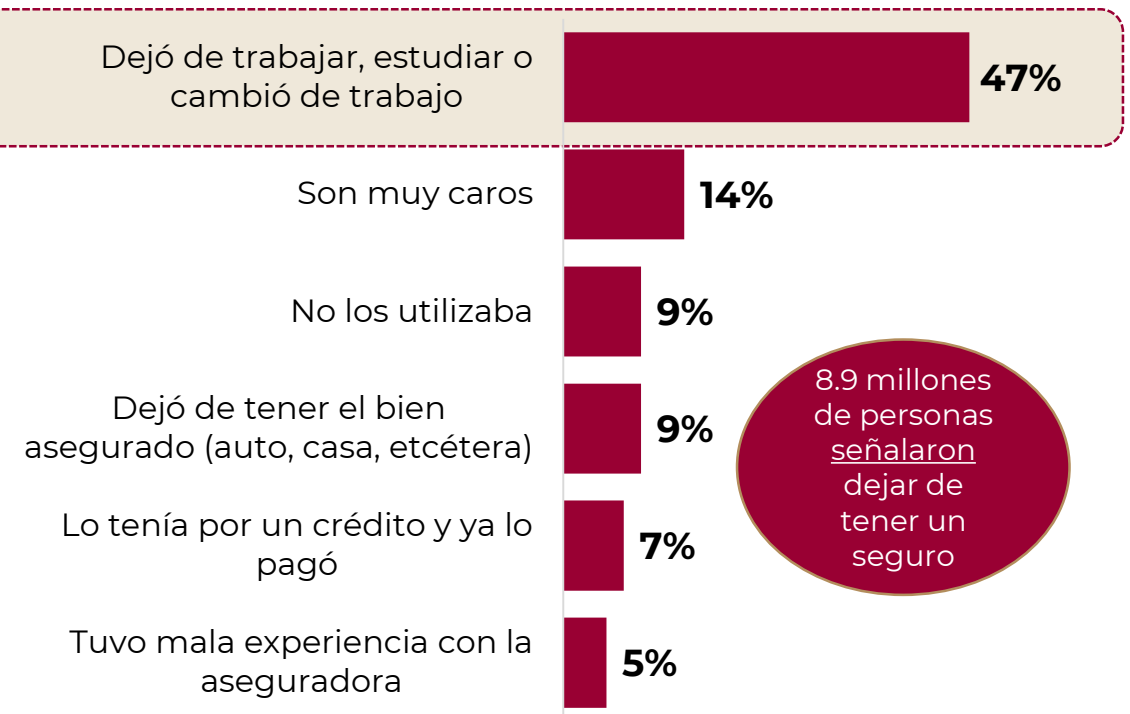
Razones señaladas para dejar de tener una cuenta

(porcentaje de población adulta que tuvo cuenta)



Razones señaladas para dejar de tener un seguro

(porcentaje de población adulta que tuvo un seguro)

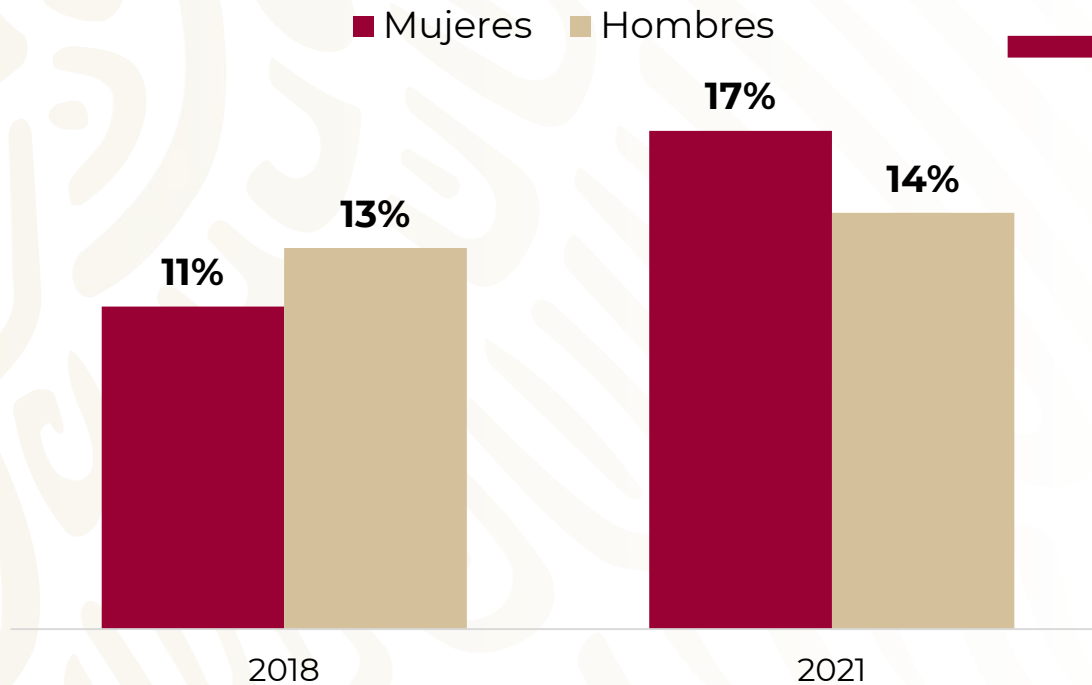


BRECHA DE GÉNERO DE POBLACIÓN EX USUARIA DE CUENTAS

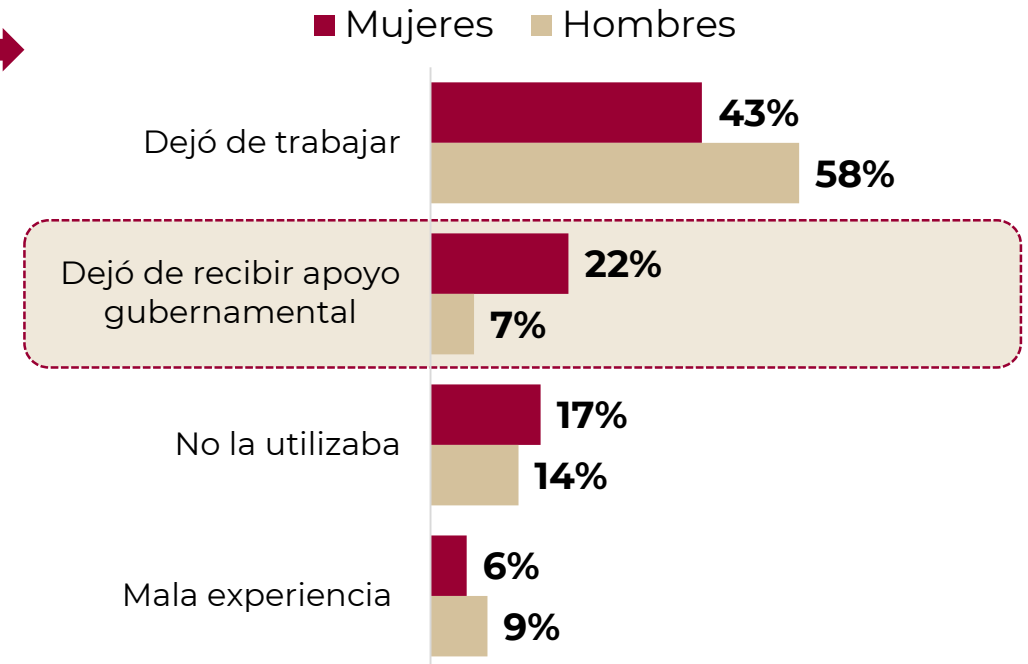
El porcentaje de mujeres adultas que dejó de tener una cuenta aumentó seis puntos porcentuales de 2018 a 2021, mientras que para el caso de los hombres el aumento fue de un punto porcentual.

Una de las principales razones reportadas por las mujeres para dejar de tener una cuenta fue que **dejaron de recibir apoyo de programas sociales**.

Evolución de ex usuarias(os) de cuentas en 2018 y 2021
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



Principales razones para dejar tener una cuenta en 2021
(porcentaje de la población adulta que tuvo una cuenta de 18 a 70 años)

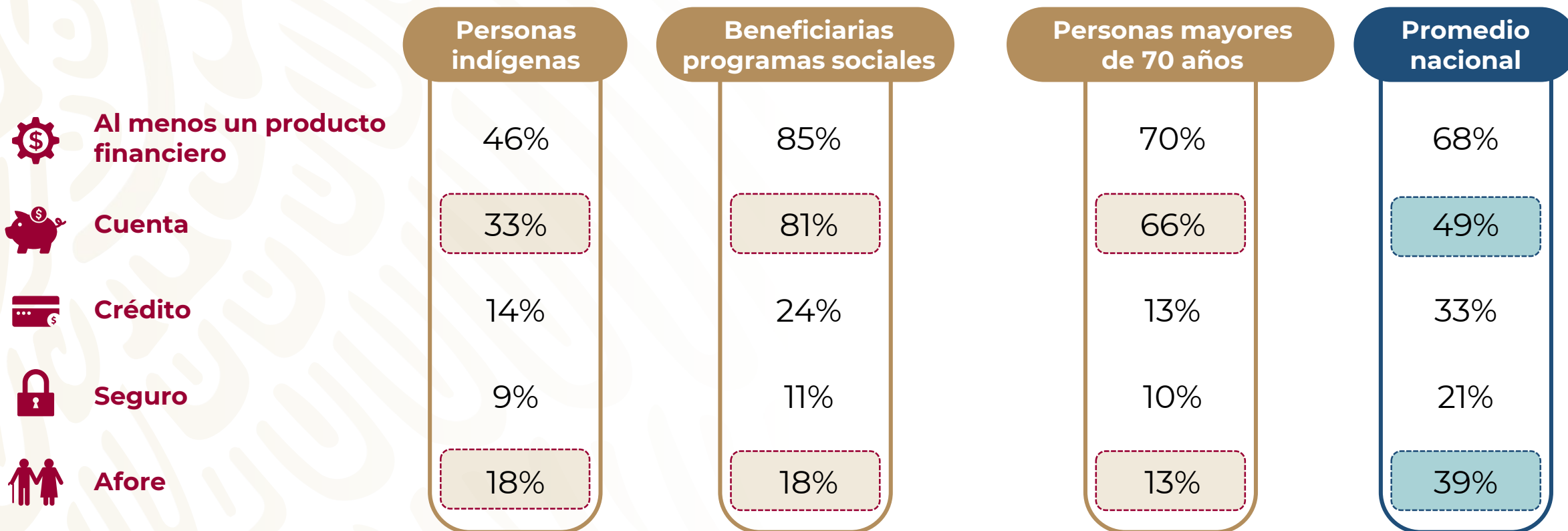


TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE PERSONAS INDÍGENAS, BENEFICIARIAS DE PROGRAMAS SOCIALES Y MAYORES DE 70 AÑOS

Las **personas indígenas exhiben una menor tenencia de productos financieros** que el promedio nacional. A su vez, las personas **beneficiarias de los programas sociales y personas mayores de 70 años poseen un mayor acceso a cuentas** que el promedio nacional (más de 32 y 17 pp, respectivamente), pero **menor en el resto de los productos**, como en Afores (menos 21 pp en personas beneficiarias de programas sociales).

Tenencia de productos financieros formales

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años, excepto personas mayores)



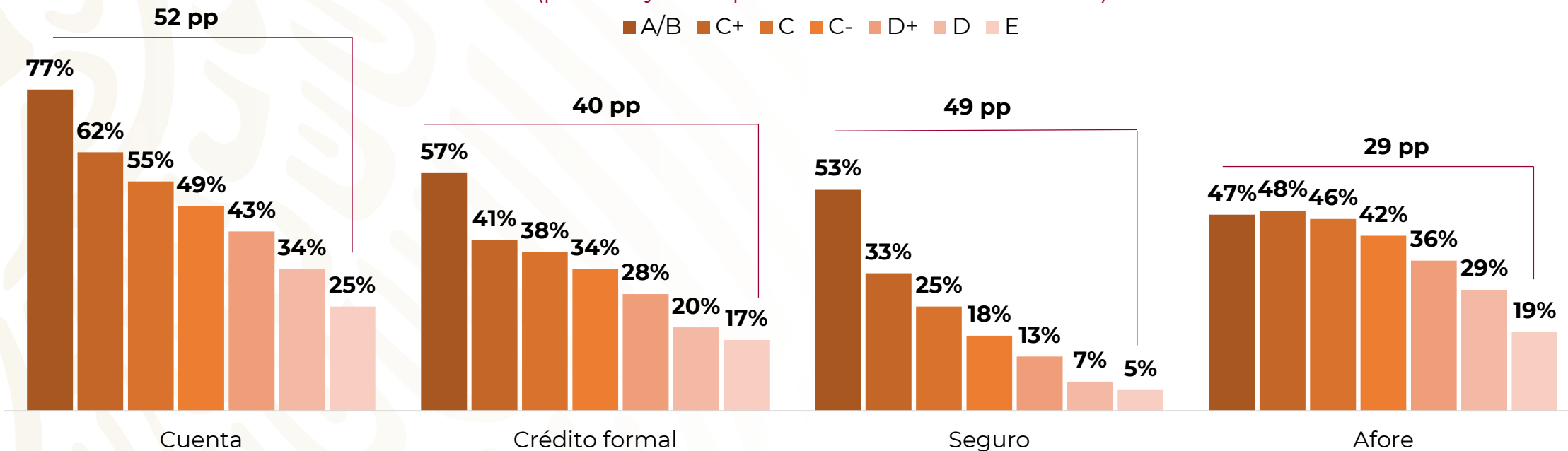
DESIGUALDADES EN LA TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS

El **índice de Niveles Socioeconómicos** (NSE) permite agrupar y clasificar a los hogares mexicanos en siete niveles, de acuerdo a su **capacidad para satisfacer las necesidades de sus integrantes**.

Los resultados de la ENIF 2021 indican **amplias desigualdades en el acceso a los servicios financieros**, siendo estas de 52 puntos porcentuales (pp) en cuentas, 40 pp en créditos, 49 pp en seguros y 29 pp en Afores.

Tenencia de productos financieros formales por nivel socioeconómico

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)

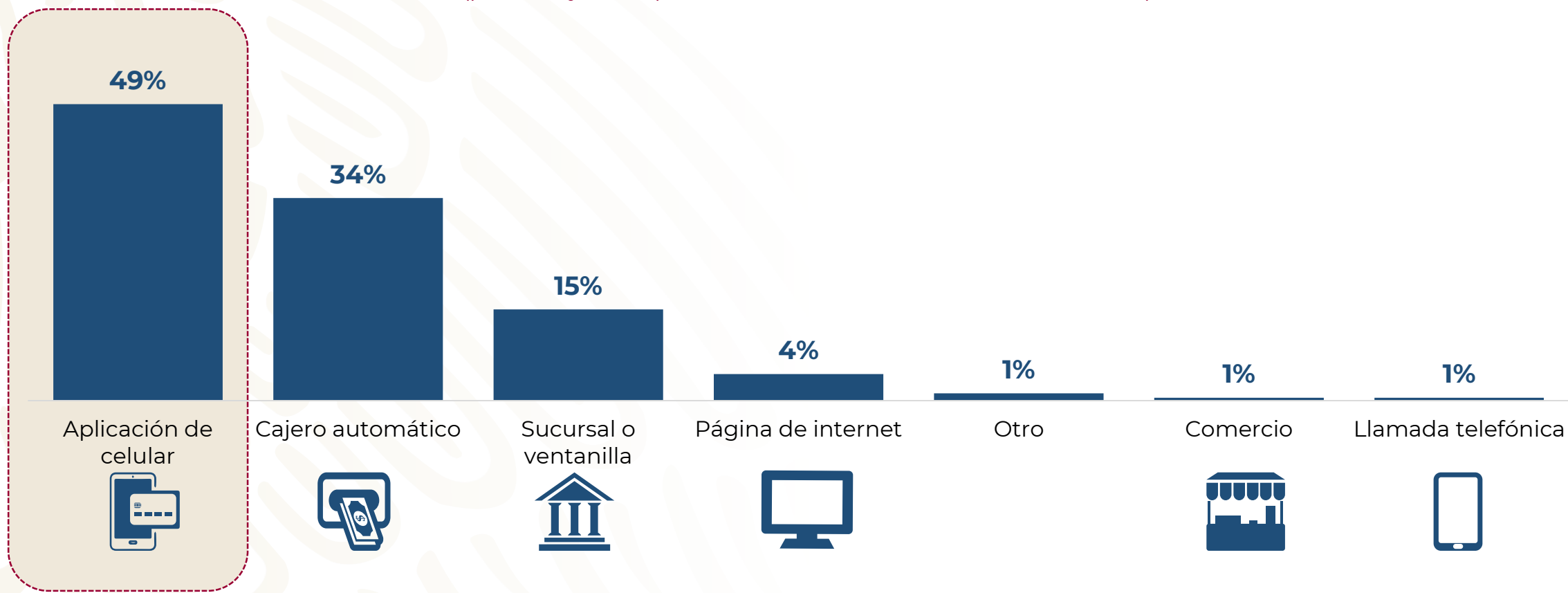


MEDIOS DE ACCESO PARA REALIZAR TRANSACCIONES

Casi la mitad de la población adulta que posee una cuenta utiliza una aplicación de celular para consultar o hacer sus movimientos; la aplicación de celular es seguida por el cajero automático y la sucursal, como medios para realizar transacciones en las cuentas.

Medios de utilización de cuentas

(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años)



TENENCIA Y USO DE TARJETAS DE DÉBITO Y CRÉDITO

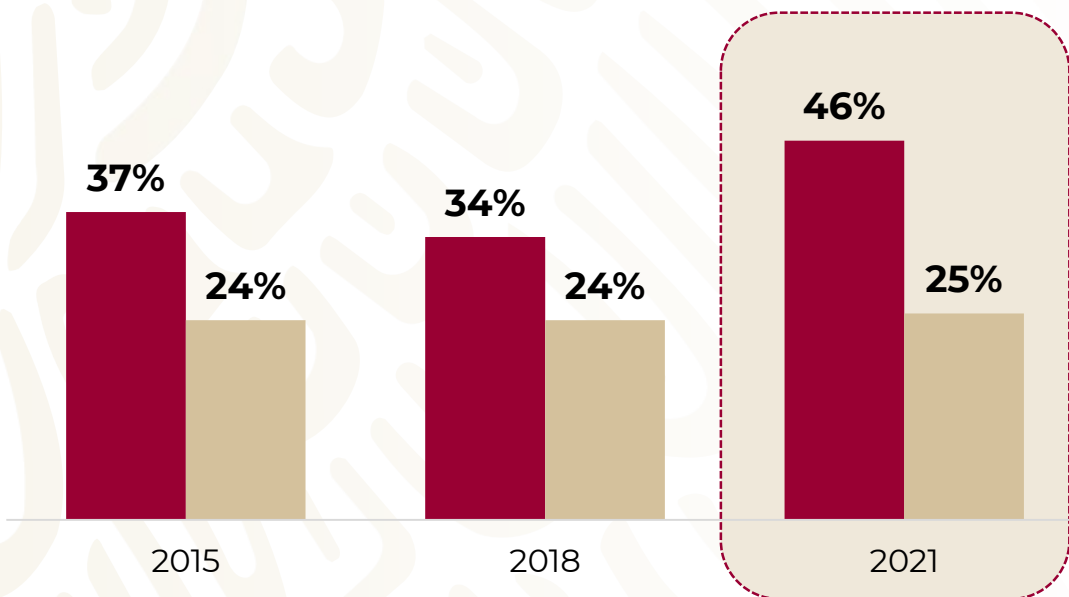
El porcentaje de personas adultas con tarjeta de débito se incrementó en 12 puntos porcentuales de 2018 a 2021, mientras que la tenencia de tarjeta de crédito se incrementó un punto porcentual.

Asimismo, **el porcentaje de personas que usó su tarjeta de débito creció seis puntos porcentuales,** mientras que la población adulta que usó su tarjeta de crédito disminuyó dos puntos porcentuales.

Evolución de tenencia de tarjetas

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)

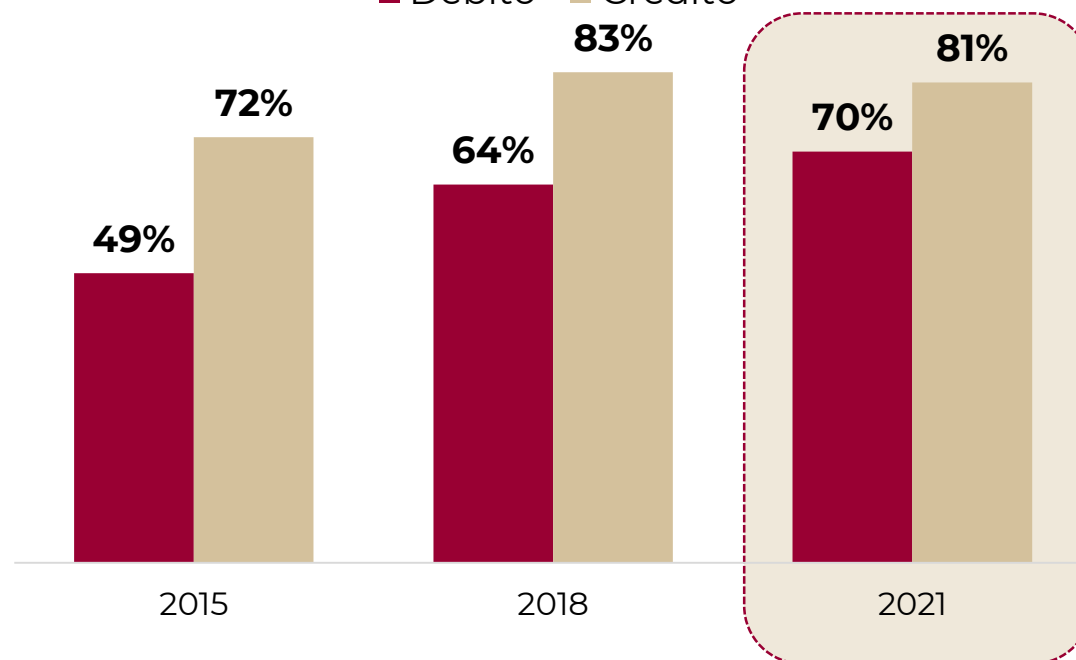
■ Débito ■ Crédito



Evolución de uso de tarjetas

(porcentaje de la población adulta con tarjeta de 18 a 70 años)

■ Débito ■ Crédito

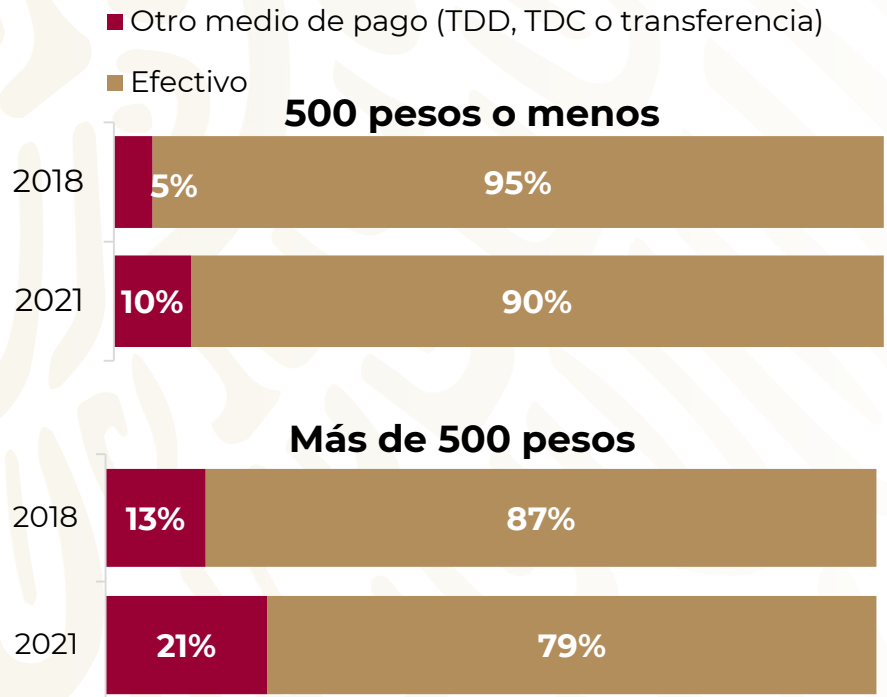


USO DEL EFECTIVO Y MEDIOS DE PAGO

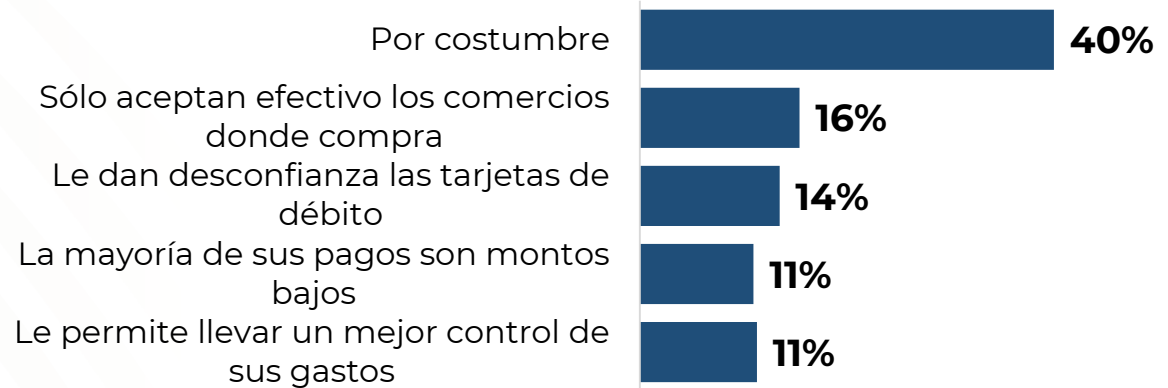
El uso del efectivo para realizar compras disminuyó de 2018 a 2021; no obstante, sigue siendo el principal medio de pago. La costumbre, la inexistencia de terminales de pagos y la desconfianza son las razones más citadas para su uso.

La plataforma **CoDi es conocida por alrededor de una de cada tres personas adultas**; no obstante, pocas personas reportaron haberla utilizado.

Medios de pago para realizar compras (porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



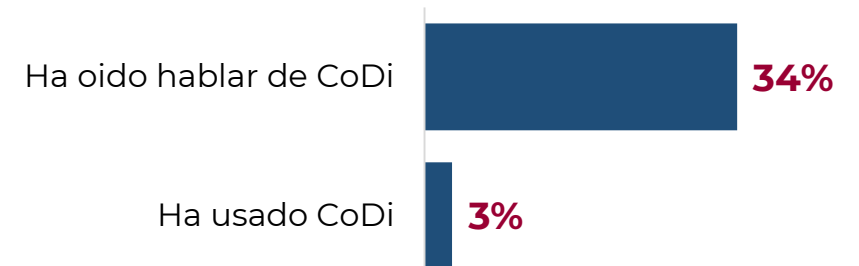
Principales razones para usar efectivo (porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



**65%
de personas
adultas**

señaló que preferiría recibir dinero en efectivo que en una cuenta

Conocimiento y uso del CoDi (porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



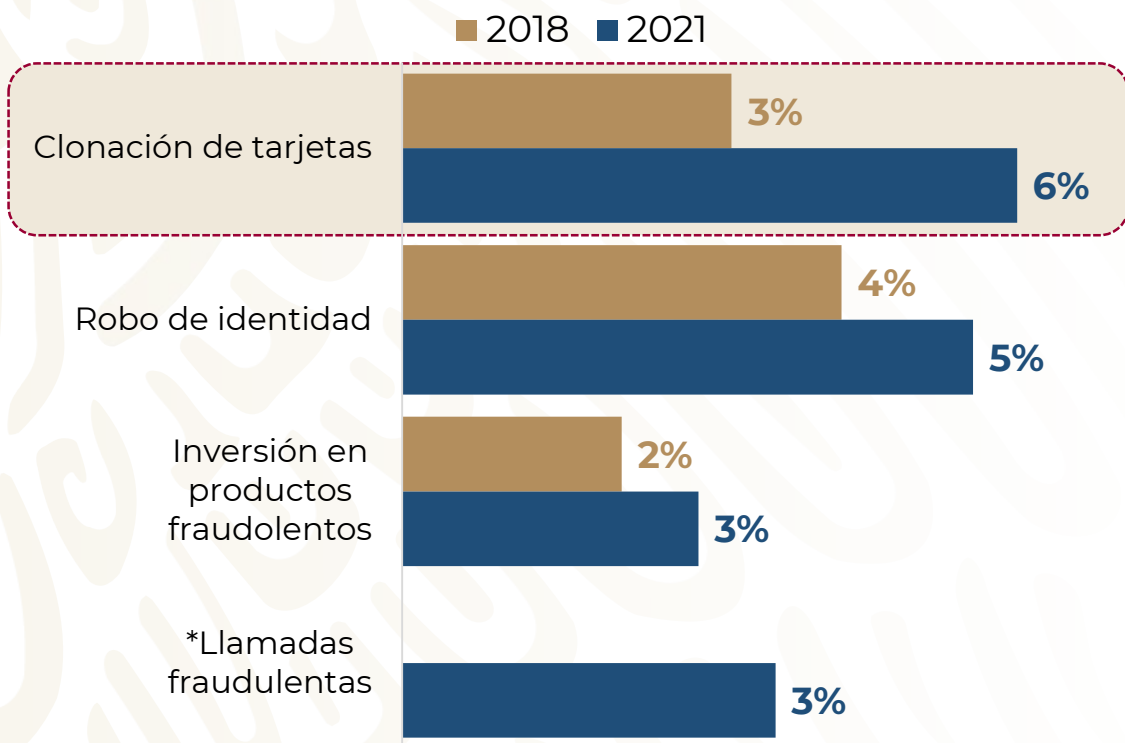
PROTECCIÓN A LA PERSONAS USUARIAS Y CONFIANZA EN EL SISTEMA FINANCIERO

El porcentaje de **personas adultas que sufrió clonación de tarjeta, robo de identidad o invirtió en productos fraudulentos se incrementó** de 2018 a 2021.

Siete de cada diez personas adultas considera que al acudir a una institución financiera recibiría la información necesaria, sin embargo, solo la mitad considera que le resolverían su necesidad financiera.

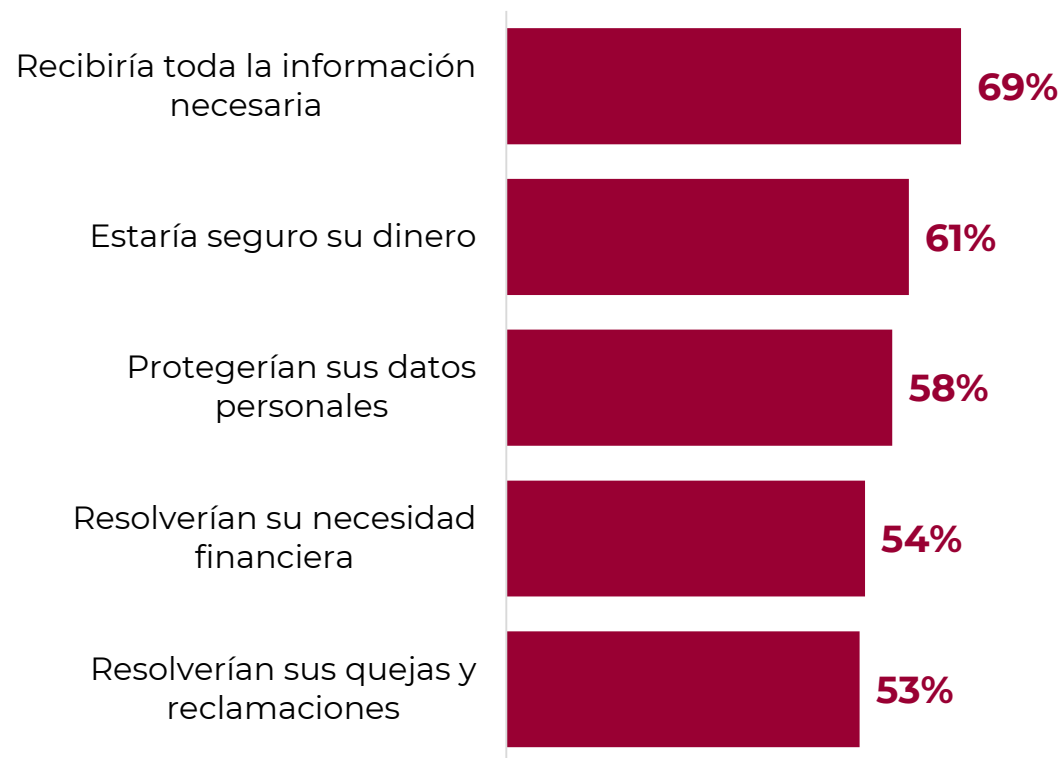
Problemas en el sistema financiero

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



Percepción de la confianza en el sistema financiero

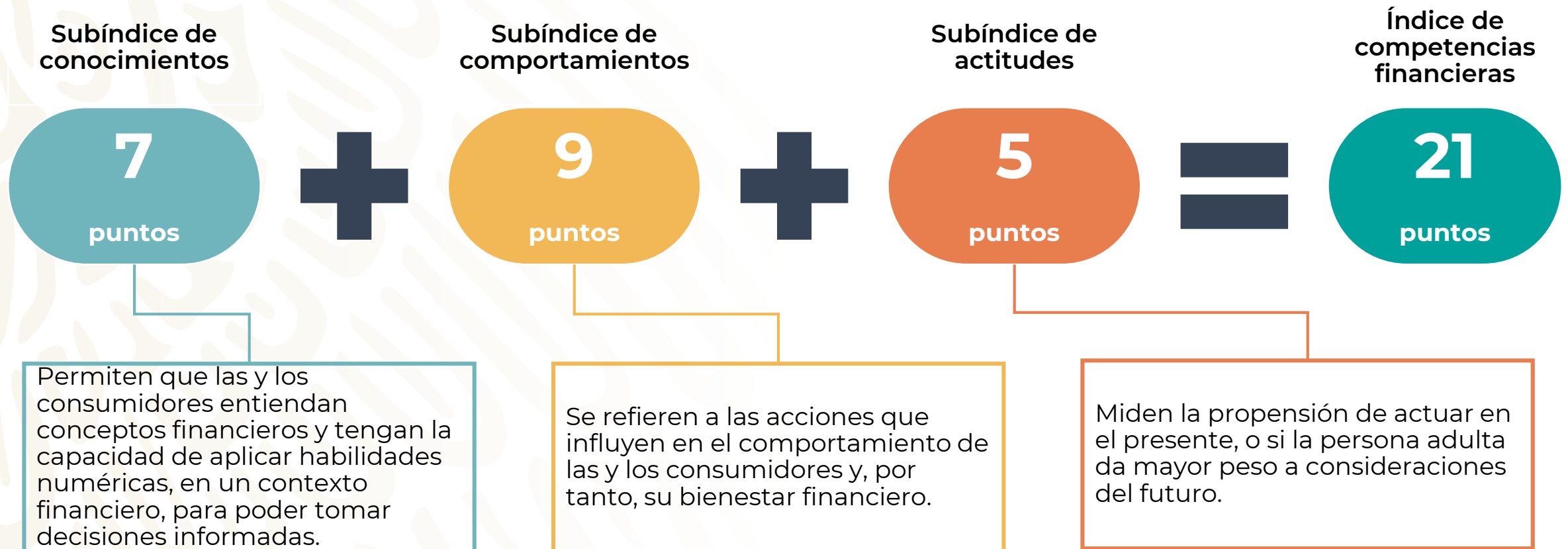
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



*Es el primer año que se miden las llamadas fraudulentas.

ÍNDICE DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

La educación financiera se define como “la **combinación de conocimientos, aptitudes y comportamientos** necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”; por lo tanto, **INFE y OCDE desarrollaron un índice para medir estas competencias financieras** en cada persona, a través de 21 puntos, agrupados en tres subíndices. Todos los puntajes se pueden estandarizar a 100.

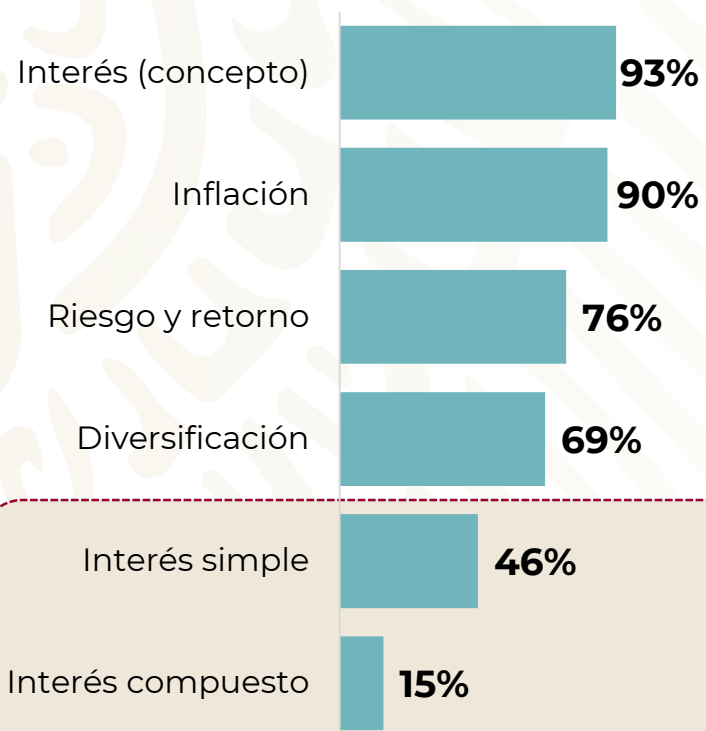


ÍNDICE DE COMPETENCIAS FINANCIERAS 2021

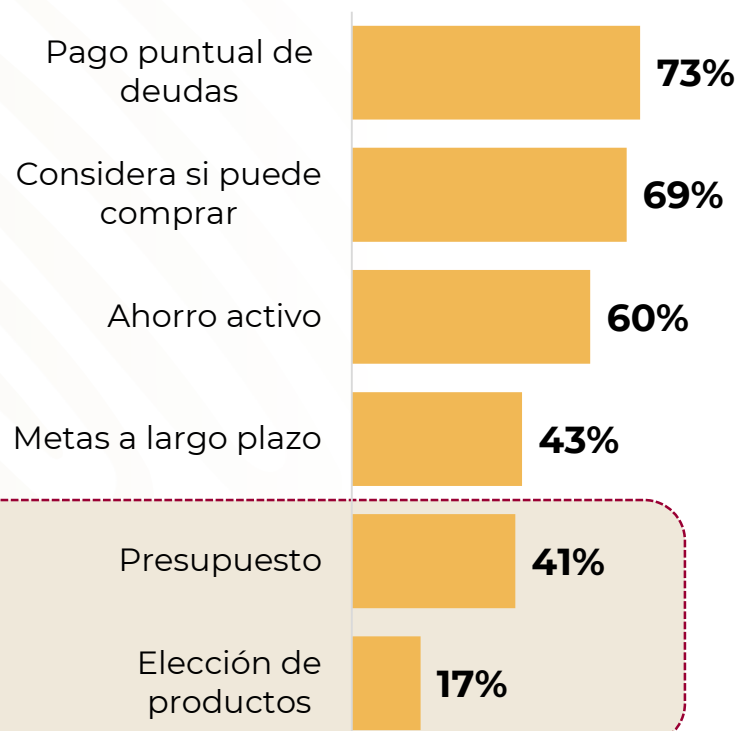
De acuerdo a los resultados de la ENIF 2021, México obtuvo **4.6 de 7 puntos en conocimientos financieros**, **4.5 de 9 puntos en comportamientos financieros** y **3.0 de 5 puntos en actitudes financieras**; esto es, 12.1 de 21 puntos en el índice de competencias financieras, para el año 2021.

Algunos aspectos medidos en cada subíndice (porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)

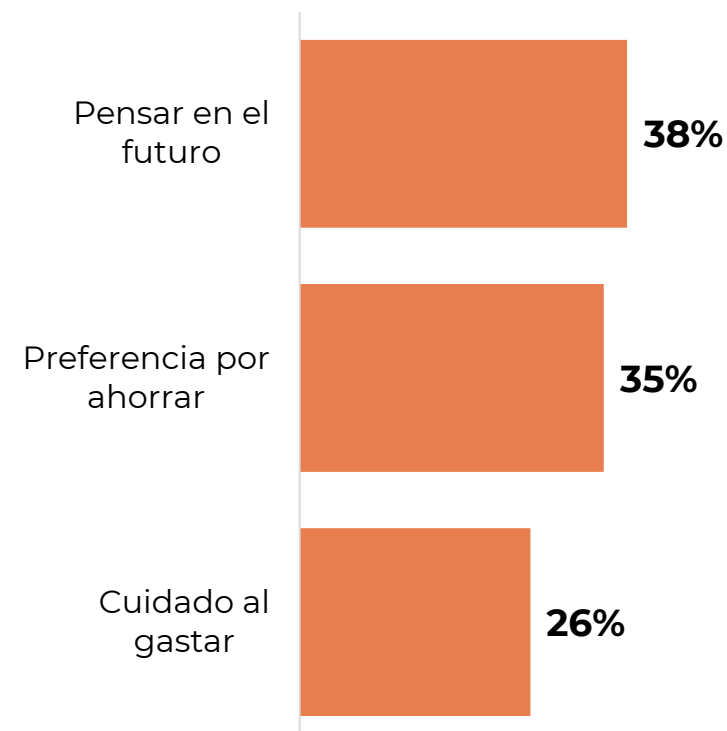
Subíndice de conocimientos



Subíndice de comportamientos



Subíndice de actitudes

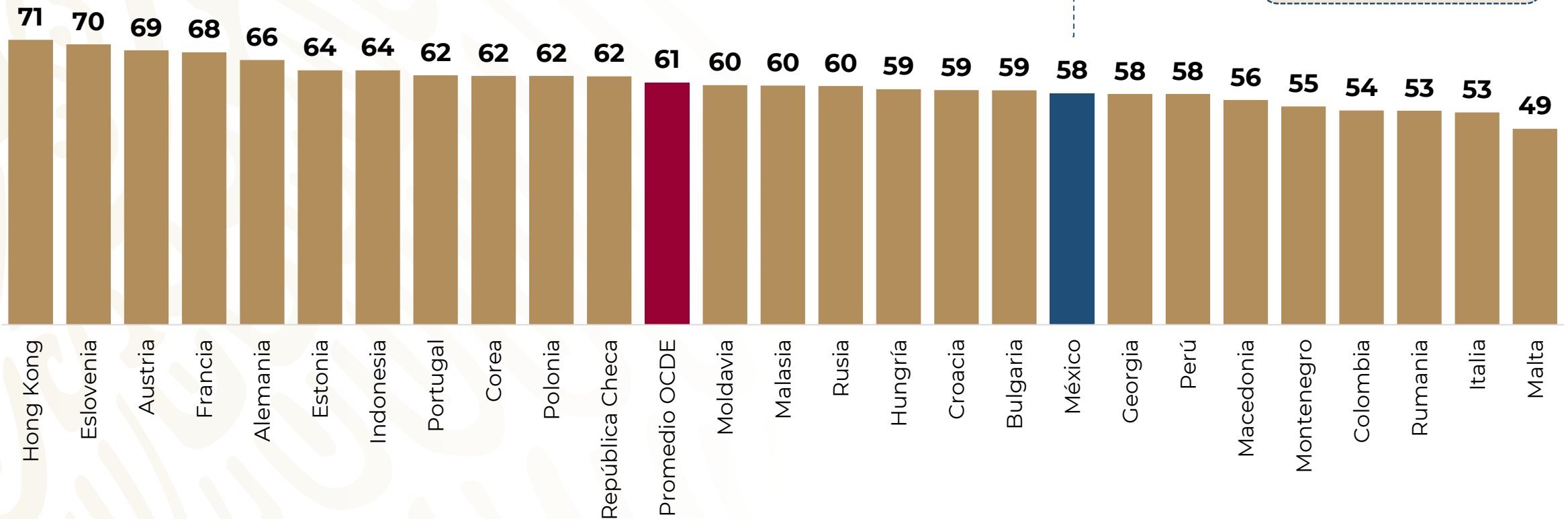


COMPARATIVA INTERNACIONAL DEL ÍNDICE DE COMPETENCIAS FINANCIERAS

En comparación con otros países, **México tiene un puntaje superior en competencias financieras a países como Perú, Colombia, Rumania e Italia**, pero inferior a Rusia, Indonesia y Malasia. Asimismo, se ubica a tres puntos del promedio de países encuestados por OCDE/INFE en 2020.

Índice de competencias financieras
(puntaje estandarizado a 100 por país)

Valor registrados
2018: 58 puntos
2021: 58 puntos



ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

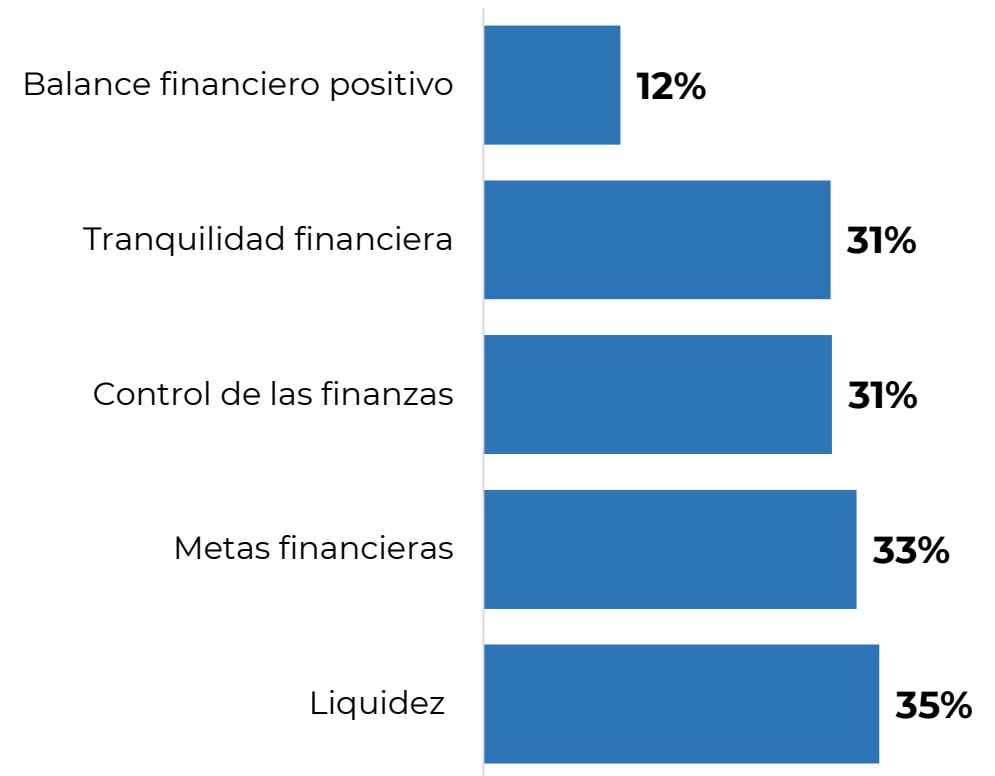
La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor de los Estados Unidos (CFPB, por sus siglas en inglés) define al bienestar financiero como **“un estado en el que una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras, se siente seguro de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida”**.

OCDE/INFE en 2020, incluyeron estos aspectos en su encuesta para poder medir el bienestar financiero en distintos países, con las siguientes afirmaciones:

- Le sobra dinero a fin de mes [Balance financiero positivo].
- Se siente tranquila(o) de que su dinero sea suficiente [Tranquilidad financiera].
- El manejo de sus ingresos y gastos no controla su vida [Control de las finanzas].
- Dada su situación económica, siente que tendrá las cosas que desea [Metas financieras].
- Le alcanza bien el dinero para cubrir sus gastos [Liquidez].

Aspectos del bienestar financiero

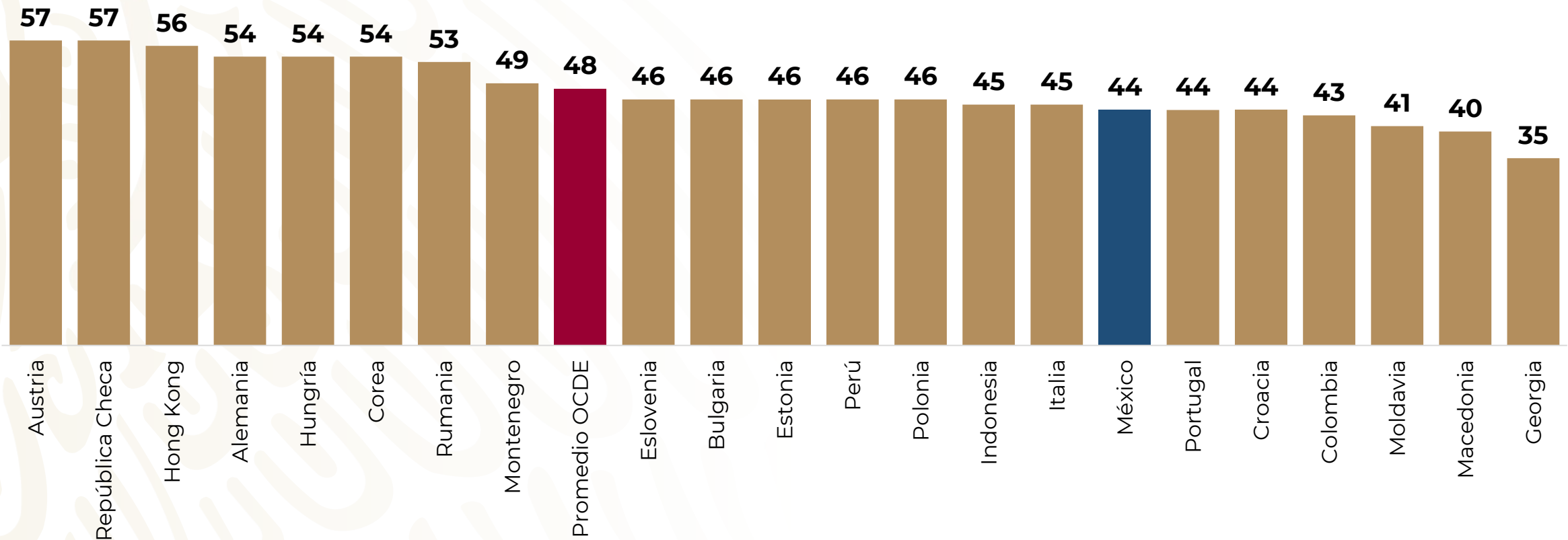
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



COMPARATIVA INTERNACIONAL DEL ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

En comparación con otros países, **México tiene un puntaje en bienestar financiero superior a países como Portugal, Croacia, Colombia y Macedonia**. Asimismo, México se ubica a cuatro puntos del promedio de países encuestados por OCDE/INFE en 2020.

Índice de bienestar financiero
(puntaje por país)

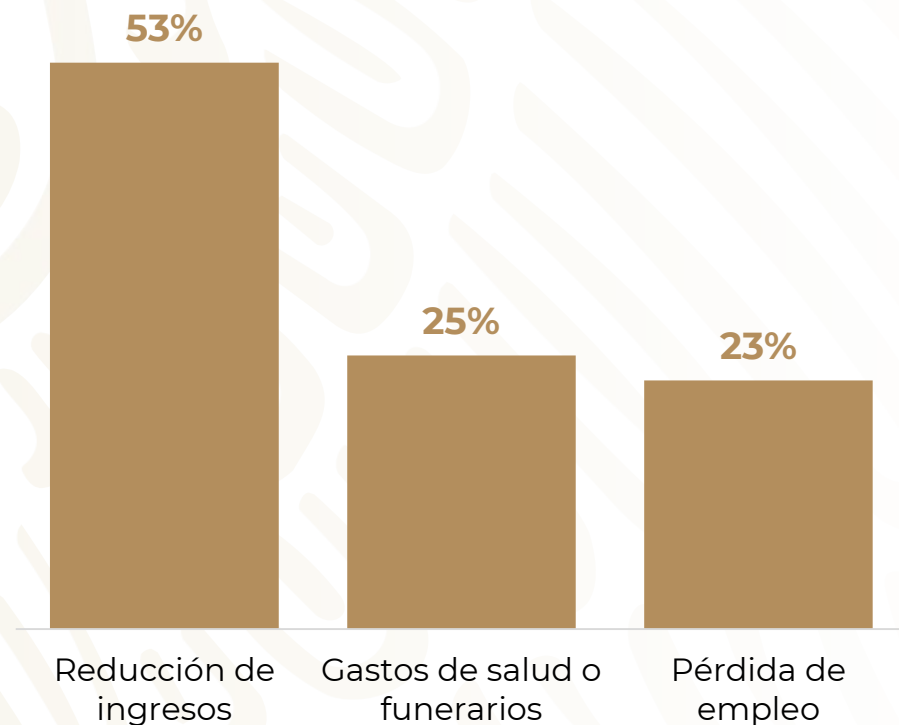


AFECTACIONES ECONÓMICAS POR COVID-19

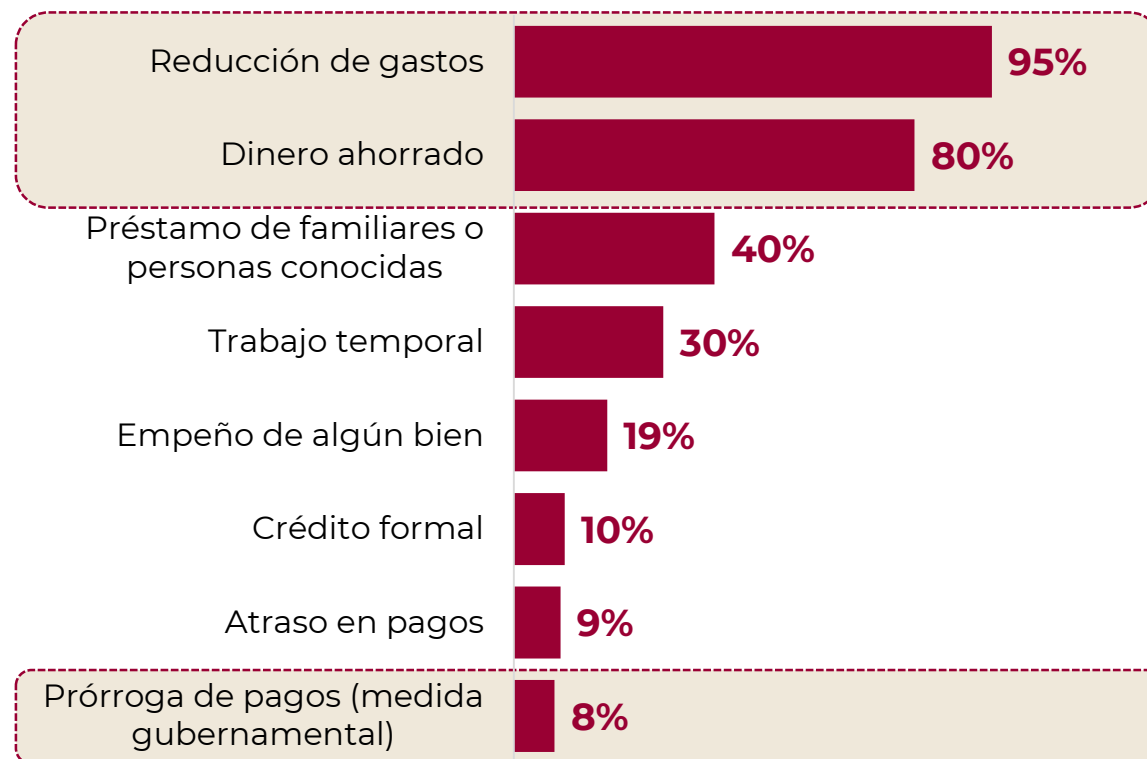
Seis de cada diez personas adultas en México tuvo alguna afectación económica derivada de la pandemia por Covid-19, principalmente reducción de los ingresos.

Casi la totalidad de las personas adultas afectadas **redujeron sus gastos o usaron sus ahorros** para afrontar estas afectaciones.

Tipo de afectaciones por Covid-19
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



Medidas para afrontar la afectación por Covid-19
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años con afectación)



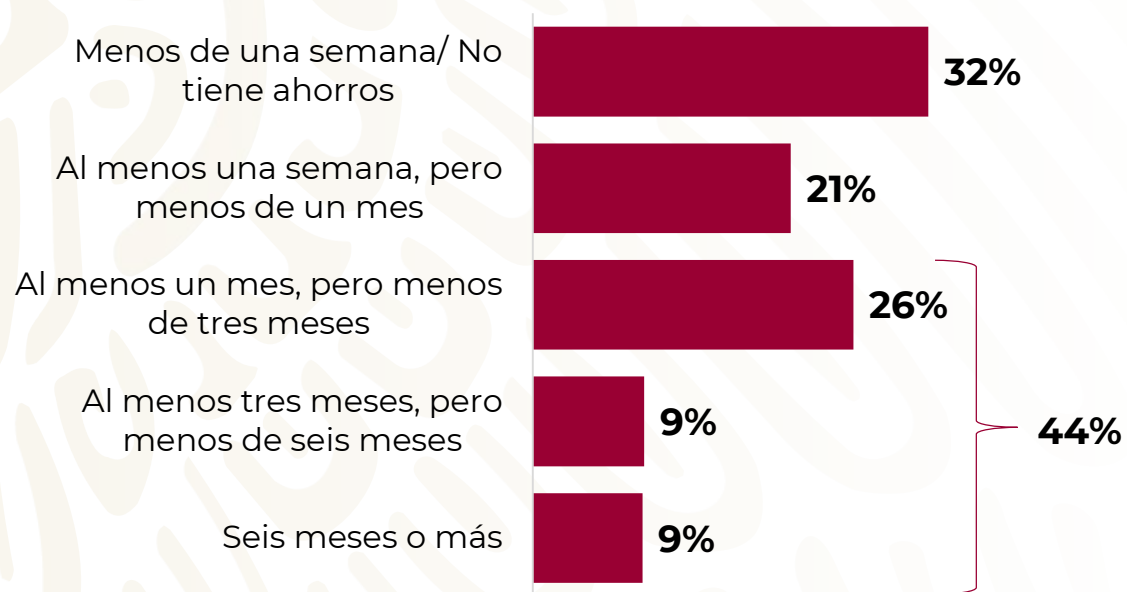
VULNERABILIDAD Y RESILIENCIA FINANCIERA

El porcentaje de personas adultas que reportó estar en capacidad de **cubrir sus gastos con sus ahorros en caso de pérdida de empleo por más de un mes fue de 44%** y únicamente el **18%** más de tres meses.

A su vez, el porcentaje de personas adultas que reportó **lo que ganó o recibió cada mes no fue suficiente para cubrir sus gastos, durante el último año, fue de 52%**, lo cual significó un incremento de 10 puntos porcentuales con respecto a 2018, que fue de 42%.

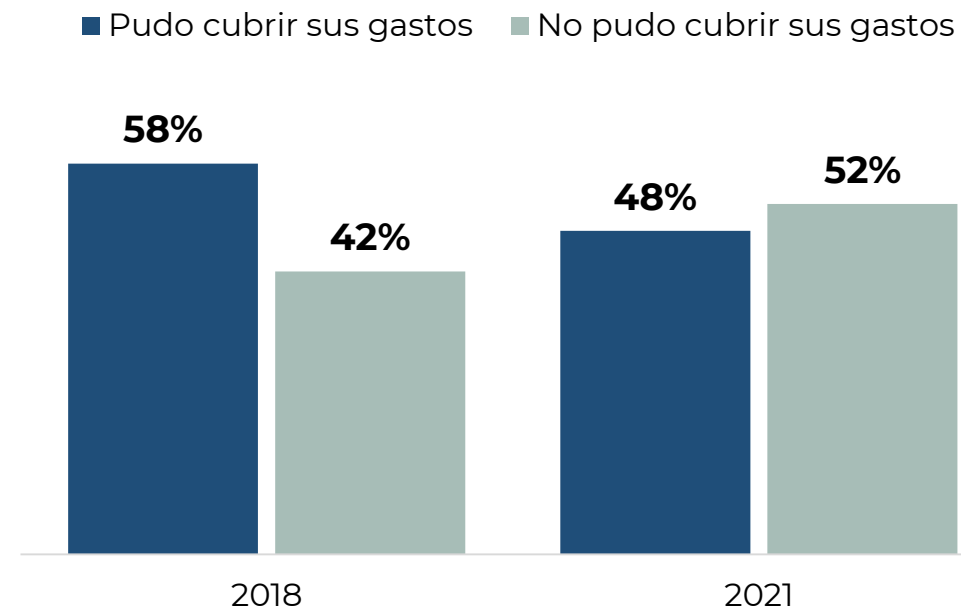
Ahorro en caso de pérdida de ingresos

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años de acuerdo al grado de ahorro en caso de pérdida de ingresos)*



Ingresos y gastos

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)



*El 3% de la población respondió "No sabe".

RESUMEN Y SUGERENCIAS DE POLÍTICA PÚBLICA DE LA SECRETARÍA EJECUTIVA

Tema	Hallazgos	Sugerencias de política pública SE
Cuentas	<ul style="list-style-type: none">❑ Aumento ligero de personas con una cuenta, derivado especialmente de cuentas de nómina y monederos electrónicos❑ Desbancarización de mujeres, especialmente en zonas rurales (asociada a dejar de recibir programas sociales)	<ul style="list-style-type: none">❑ Fomentar el uso integral de las cuentas entre las y los beneficiarios de programas sociales y acompañarlas con otros productos financieros [Banco del Bienestar] [Estrategia 6.2 de la PNIF]❑ Continuar promoviendo acciones de liderazgo de mujeres y diseño de productos con enfoque de género [SHCP/CNBV] [Estrategia 6.4]❑ Fomentar la participación de más mujeres en el mercado laboral formal [Gobierno de México]
Seguros	<ul style="list-style-type: none">❑ Reducción de personas con un seguro, especialmente de mujeres	<ul style="list-style-type: none">❑ Otorgar un micro seguro de vida a las mujeres beneficiarias de programas sociales [Secretaría del Bienestar/Banco del Bienestar] [Estrategia 6.2 de la PNIF]❑ Ampliar la penetración de los micro seguros de vida [Estrategia 1.3 de la PNIF]
Afores	<ul style="list-style-type: none">❑ Mantenimiento de amplia brecha de género	<ul style="list-style-type: none">❑ Abrir una Afore a personas beneficiarias de programas sociales, especialmente a mujeres [Estrategia 6.2 de la PNIF]

RESUMEN Y SUGERENCIAS DE POLÍTICA PÚBLICA DE LA SECRETARÍA EJECUTIVA

Tema	Hallazgos	Sugerencias de política pública SE
Población indígena	<ul style="list-style-type: none">❑ Menor inclusión que cualquier otro grupo poblacional	<ul style="list-style-type: none">❑ Priorizar instalación de sucursales del Banco del Bienestar en municipios con alta presencia de personas indígenas [Banco del Bienestar]❑ Generar contratos de adhesión en lengua indígena [Condusef] [Estrategia 6.1 de la PNIF]❑ Habilitar atención a reclamaciones con intérprete en lenguas indígenas [Condusef]
Digitalización	<ul style="list-style-type: none">❑ Aumento en el uso de tarjetas de débito❑ Inclusión financiera ocasionada por monederos electrónicos❑ Uso extensivo de banca móvil para realizar transacciones	<ul style="list-style-type: none">❑ Continuar con el avance de la autorización de IFPE [CNBV] [Estrategia 1.2 de la PNIF]❑ Continuar con la ampliación del ecosistema de pagos digitales [Estrategia 2.1 y 2.2 de la PNIF]
Fraudes y confianza	<ul style="list-style-type: none">❑ Aumento de personas que han sufrido fraude❑ Insuficiente confianza en proveedores servicios financieros	<ul style="list-style-type: none">❑ Fortalecer los protocolos de seguridad [SHCP/CNBV] [Estrategia 5.1 de la PNIF]❑ Ampliar acciones de educación financiera para prevenir fraudes [Condusef/ABM] [Estrategia 4.2 y 5.3 de la PNIF]

RESUMEN Y SUGERENCIAS DE POLÍTICA PÚBLICA DE LA SECRETARÍA EJECUTIVA

Tema	Hallazgos	Sugerencias de política pública SE
Educación financiera	<ul style="list-style-type: none">❑ Estancamiento de los niveles de educación financiera de 2018 a 2021	<ul style="list-style-type: none">❑ Acelerar incorporación de educación financiera en escuelas [CEF] [Estrategia 4.1 y 4.2 de la PNIF]❑ Incrementar esfuerzos de difusión sobre comparación de productos, elaboración de presupuesto y ahorro [Banxico/Condusef] [Estrategia 4.2 de la PNIF]
Bienestar financiero	<ul style="list-style-type: none">❑ Insuficientes niveles de bienestar financiero	<ul style="list-style-type: none">❑ Fortalecer o implementar esquemas de protección social, como un seguro de desempleo o apertura de cuentas en zonas propensas a desastres naturales [STPS] [Estrategia 6.2 de la PNIF]
Afectaciones por covid-19	<ul style="list-style-type: none">❑ Reducción de gastos y utilización del ahorro en la mayoría de la población afectada❑ Pérdida de activos para dos de cada diez personas afectadas❑ Atraso en pago de créditos para una de cada diez personas afectadas❑ Utilización de prórrogas en alrededor de una de cada diez personas afectadas	

ORDEN DEL DÍA

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria del CONAIF**
- 3. Presentación de los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021**
- 4. Seguimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera**
- 5. Toma de los acuerdos de la sesión**



**Consejo Nacional
de Inclusión Financiera**

CONSEJO NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA



El **Consejo Nacional de Inclusión Financiera** (CONAIF) fue **creado en 2011** mediante Acuerdo Presidencial e **incorporado en 2014** a la **Ley para Regular las Agrupaciones Financieras**.

Objeto

Proponer medidas para la **planeación, formulación, instrumentación, ejecución y seguimiento** de una **Política Nacional de Inclusión Financiera**.

Integrantes

Las personas titulares de:

1. Secretaría de Hacienda y Crédito Público (lo preside)
2. Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público
3. Tesorería de la Federación
4. Gubernatura del Banco de México
5. Subgubernatura del Banco de México
6. Comisión Nacional Bancaria y de Valores
7. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
8. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
9. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
10. Instituto para la Protección del Ahorro Bancario



POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

¿Qué es una PNIF?

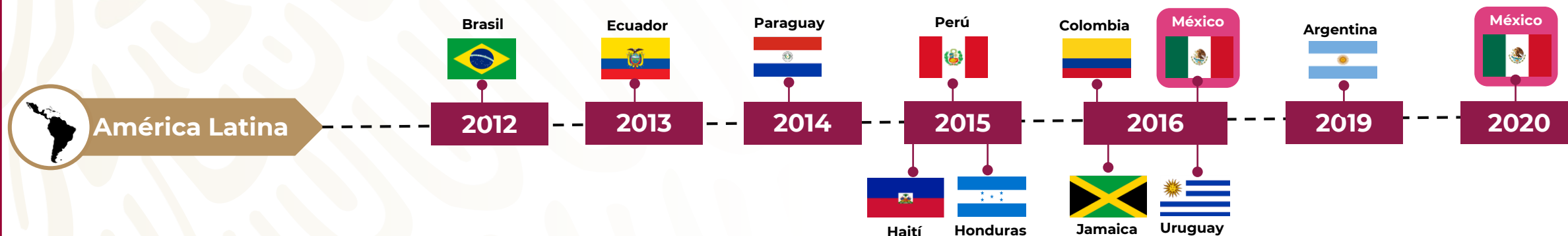
Una **Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)** es un **documento público** formulado a nivel **nacional que se desarrolla** a través de un amplio **proceso consultivo** entre actores relevantes del sector financiero público y privado, expertos y organismos internacionales.

Ventajas:

1. **Marco-guía** para todas las **actividades** de **inclusión financiera**.
2. **Otorga** un **impulso sistemático** y **acelera** la **inclusión financiera**.

Países con una PNIF

Existen al menos **47 países** cuentan con una **Política Nacional de Inclusión Financiera**, incluyendo **11 de América Latina y el Caribe**^{2/}.



1/ Fuente: National Financial Inclusion Strategies: A toolkit, AFI. Agosto, 2016.

2/ Fuente: Datos otorgados por la Alianza por la Inclusión Financiera (AFI) y obtenidos del documento *National Financial Inclusion Strategies: Current State Of Practice*. AFI. Junio 2018.

RONDAS DE CONSULTA CON ACTORES QUE NO SON INTEGRANTES DEL CONAIF

Expertos y organismos nacionales e internacionales



Gremios

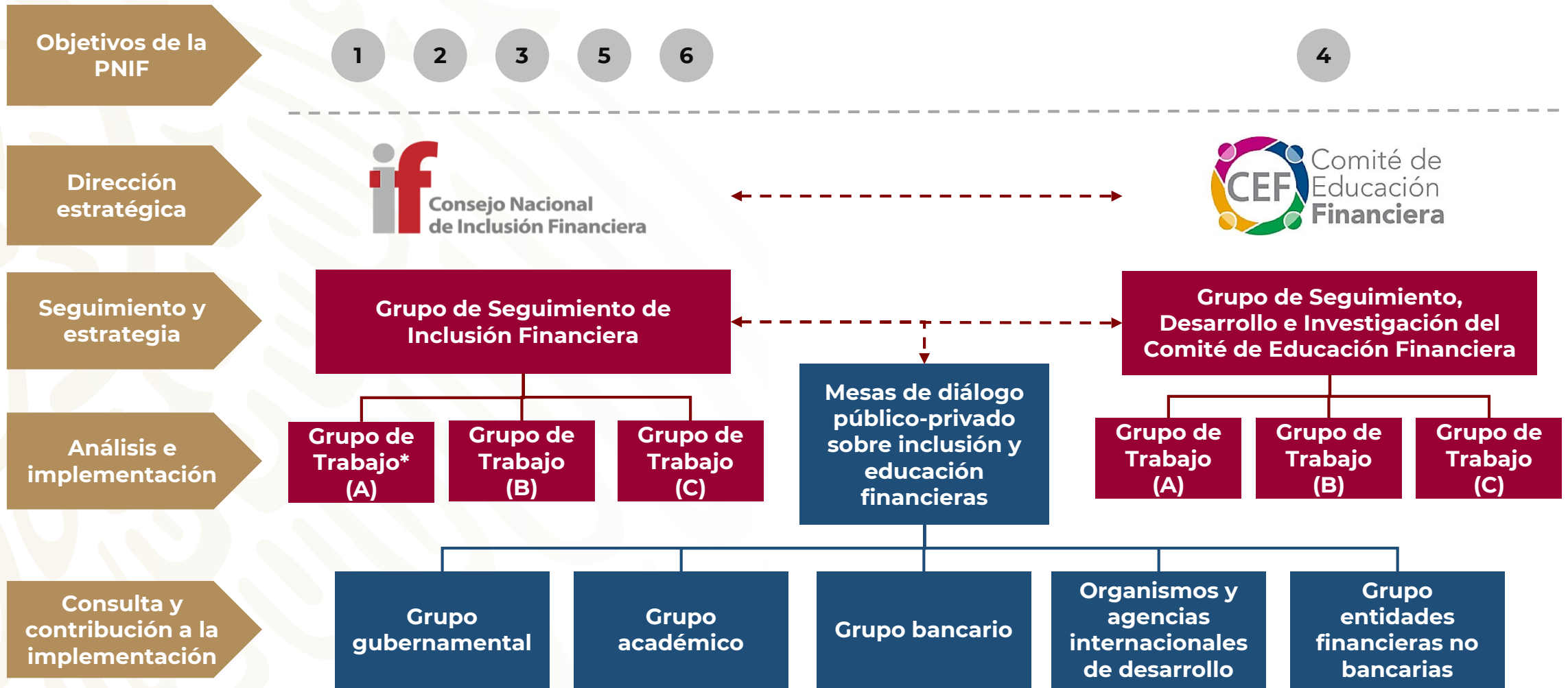


Gobierno Federal



LA PNIF CONTIENE UNA ESTRUCTURA DE COORDINACIÓN

La estructura de coordinación la conforman el **CONAIF**, el **Comité de Educación Financiera**, sus grupos de seguimiento, y participan gremios de las entidades reguladas y supervisadas.



* Los grupos de trabajo se crearán conforme lo determinen los grupos de seguimiento.

POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2020 - 2024

Objetivo general

Fortalecer la salud financiera de la población mexicana, a través del incremento en el acceso y uso eficiente del sistema financiero, del desarrollo de las competencias económico-financieras, y del empoderamiento del usuario

Transversal: Generar información e investigación para identificar barreras y áreas de oportunidad en la inclusión financiera de la población



1: Facilitar el acceso a productos y servicios financieros para personas y mipyme



2: Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno



3: Fortalecer la infraestructura para facilitar el acceso y provisión de productos y servicios financieros y reducir las asimetrías de información



4: Incrementar las competencias económico-financieras de la población






5: Fortalecer el acceso a herramientas de información y a mecanismos de protección financiera






6: Favorecer la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad, como mujeres, migrantes, personas adultas mayores, indígenas y población rural

INDICADORES DE LOS OBJETIVOS 1 AL 3








Objetivo	Indicador	Línea base (2018)	Valor Dic 20* Jun 21**	Meta (2024)
1 	▼ Porcentaje de personas adultas que tiene al menos un producto financiero	68.3%	67.8%**	77.2%
	● Porcentaje de empresas que han tenido financiamiento desde que iniciaron operaciones	41.8%	ND	63.5%
	▲ Porcentaje de personas adultas con al menos una cuenta	47.1%	49.1%**	64.5%
	▲ Número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico por cada 10 mil personas adultas	12,970	13,932*	16,680
2 	▲ Número de transacciones y transferencias electrónicas per cápita anual	36.7	43.9*	60.4
	▲ Porcentaje de personas adultas que utiliza su cuenta para realizar pagos	63.8%	69.6%**	85.3%
3 	▲ Porcentaje de la población que habita en localidades en un radio de 4 km alrededor de al menos un punto de acceso	87.3%	88.6%*	90.0%
	▲ Porcentaje de municipios con al menos un punto de acceso	76.4%	77.6%*	89.6%
	▲ Porcentaje de personas adultas que utilizó un punto de acceso	69.5%	70.8%**	79.8%

INDICADORES DE LOS OBJETIVOS 4 AL 6

Objetivo	Indicador	Línea base (2018)	Valor Dic 20* Jun 21**	Meta (2024)
4 	▼ Puntaje del Índice de Competencias Financieras	58.2	58.1**	60.5
5 	▼ Porcentaje de personas adultas que comparó sus productos y servicios financieros antes de contratarlos	28.9%	28.6%**	35.0%
	▲ Número de visitas anuales a los comparadores provistos por autoridades financieras por cada 10 mil personas adultas	47.0	75.7*	93.8
6 	▼ Promedio de la brecha urbana–rural en la tenencia de diversos productos financieros	15.1 pp*	16.3 pp**	7.5 pp
	▼ Promedio de la brecha de género en la tenencia de diversos productos financieros	7.4 pp	10.9 pp**	0.0 pp
	▲ Brecha de género en el número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico	-1.3 pp	+2.7%*	0.0 pp

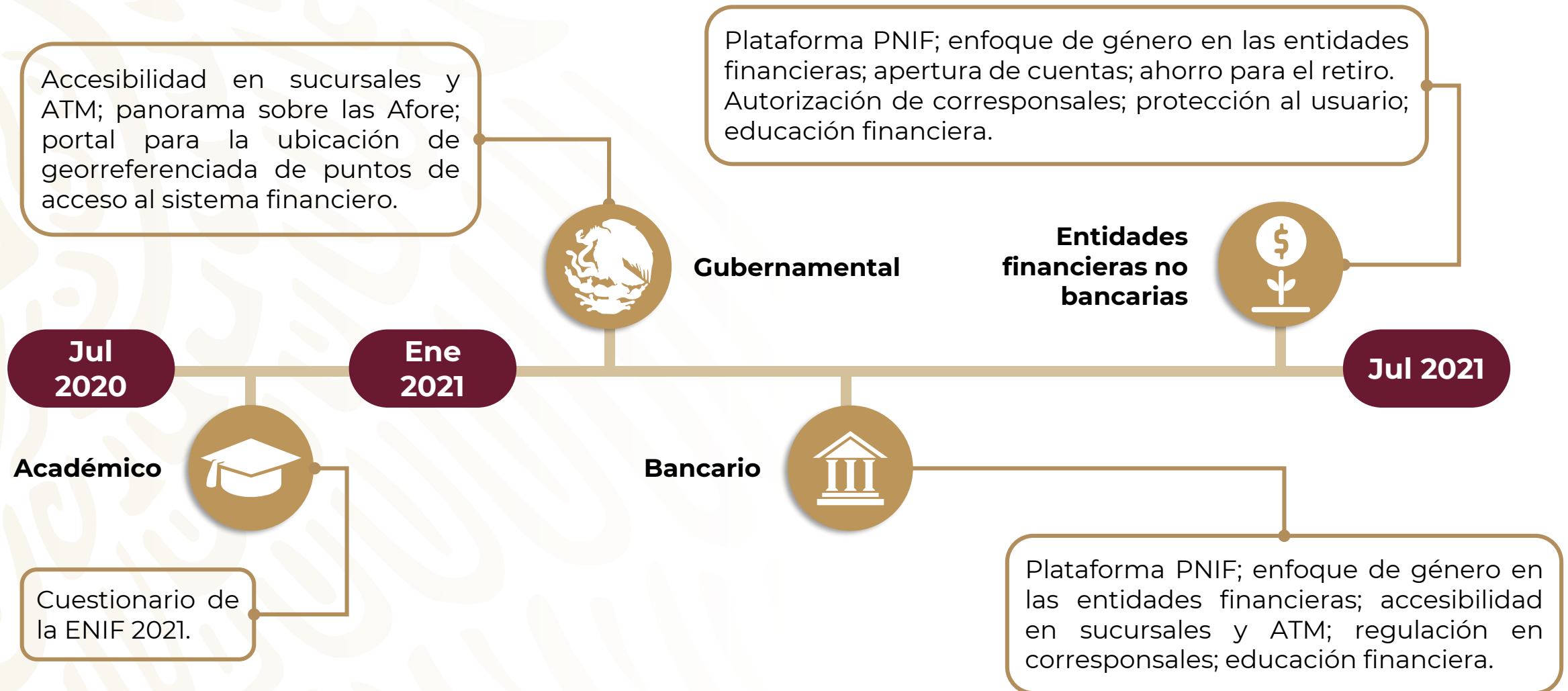
IMPLEMENTACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO 2020–2021 DE LA PNIF

Los objetivos uno, cinco y la estrategia transversal concentran el **mayor número de actividades completadas**. Asimismo, el objetivo uno reportó el **mayor porcentaje de actividades completadas**

Objetivo	Número de actividades en el Plan de Trabajo 2020–2021		
	Total	Al 100%	% al 100%
 Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros	21	11	52%
 Objetivo 2. Ecosistema de pagos	5	2	40%
 Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros	20	4	20%
 Objetivo 4: Competencias económico - financieras	33	9	27%
 Objetivo 5. Protección financiera	32	11	34%
 Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad	21	10	48%
 Estrategia transversal	26	11	42%








PRINCIPALES RESULTADOS DE LAS MESAS DE DIÁLOGO PÚBLICO – PRIVADO

Entre los meses de septiembre 2020 y junio 2021 se realizaron **cuatro Mesas de Diálogo Público – Privado**, en las cuales se abordó la implementación de diversas líneas de acción de la PNIF.



PLAN DE TRABAJO 2021–2022

El Plan de Trabajo 2021–2022, está compuesto de **132 actividades**, correspondientes a **58 líneas de acción**, que se realizarán entre los meses de julio de 2021 y junio 2022.

	Objetivo	Líneas de acción	Actividades
	Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros	11	21
	Objetivo 2. Ecosistema de pagos	3	4
	Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros	9	20
	Objetivo 4: Competencias económico - financieras	8	24
	Objetivo 5. Protección financiera	11	27
	Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad	9	19
	Estrategia transversal	7	17

PLATAFORMA DE SEGUIMIENTO Y MONITOREO DE LA PNIF

La PNIF, en la línea de acción 1.7 de la estrategia transversal, establece que se **creará un portal para el seguimiento y monitoreo de su implementación.**

Objetivos

- ❑ **Facilitar el monitoreo de los indicadores, metas y avances** de la PNIF, por parte de los sectores público y privado, academia y público en general.
- ❑ **Promover la transparencia y rendición de cuentas.**
- ❑ **Albergar en un solo sitio** la PNIF, estudios, datos y otros materiales sobre inclusión financiera en el país, **incluyendo versiones públicas de las actas del CONAIF y minutas del Grupo de Seguimiento.**



SECCIONES DE LA PLATAFORMA



La sección “PNIF” incluye información sobre la construcción, objetivos, aliados y diagnóstico de la Política de Nacional de Inclusión Financiera.



La sección “Seguimiento de indicadores” muestra el estado de avance de cada indicador correspondiente a cada objetivo y estrategia.



La sección “Datos” muestra la información sobre las principales variables de inclusión financiera provenientes de los reportes regulatorios y la ENIF.



La sección “Mapas” alberga los mapas generados por la CNBV.



La sección “Documentos” permite explorar, visualizar y descargar los documentos relevantes de inclusión financiera, como la PNIF, los reportes y los estudios.



La sección “Acerca de” explica qué es la plataforma y quiénes la impulsan.

- 1. Verificación del quórum e instalación de la sesión**
- 2. Seguimiento a los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria del CONAIF**
- 3. Presentación de los principales hallazgos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021**
- 4. Seguimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera**
- 5. Toma de los acuerdos de la sesión**



ACUERDOS DE LA SESIÓN

Se proponen los siguientes Acuerdos:






1. Con fundamento en el artículo 184, fracción XI de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las personas integrantes del Consejo unánimemente **tomaron nota del estado de los acuerdos de la Vigésima Sesión Ordinaria** del Consejo.
2. Con fundamento en el artículo 184, fracción X de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las personas integrantes del Consejo **unánimemente tomaron nota** de los principales **resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021** y **unánimemente aprobaron que los hallazgos presentados** de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021 **se divulguen cuando se publiquen los resultados de dicha encuesta.**
3. Con fundamento en el artículo 184, fracciones I, II y IV de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las personas integrantes del Consejo **unánimemente tomaron nota de la Política Nacional de Inclusión Financiera y su evolución.**

ANEXOS ENIF

AEXO 1. TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR CONDICIÓN SOCIODEMOGRÁFICA

Tenencia de productos financieros formales por distintas condiciones sociodemográficas

(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años, excepto en desagregación por edad)

	 Cuenta	 Crédito	 Seguro	 Afore	 Al menos un producto financiero
Hombre	56%	34%	26%	49%	74%
Mujer	43%	32%	16%	31%	62%
Urbano	55%	38%	25%	47%	74%
Rural	38%	24%	13%	25%	56%
De 18 a 29	49%	28%	16%	30%	64%
De 30 a 39	55%	39%	26%	49%	74%
De 40 a 49	49%	37%	23%	49%	71%
De 50 a 59	41%	33%	23%	43%	65%
De 60 a 70	51%	27%	18%	23%	64%
<i>*Más de 70</i>	66%	13%	10%	13%	70%
Población indígena	33%	14%	9%	18%	46%
Población con programa social	81%	24%	11%	18%	85%

*Es el primer año que se aplica el cuestionario a personas mayores de 70 años; solo para este rubro se tomó en cuenta a este grupo etario.

ANEXO 2. BRECHA POR TIPO DE LOCALIDAD EN LA TENENCIA DE PRODUCTOS

La brecha entre las localidades urbanas y rurales aumentó, de 2018 a 2021, en la tenencia de cuentas y seguros, por el contrario, **disminuyó** en la tenencia de créditos y afore.

Tenencia de productos financieros formales por tipo de localidad

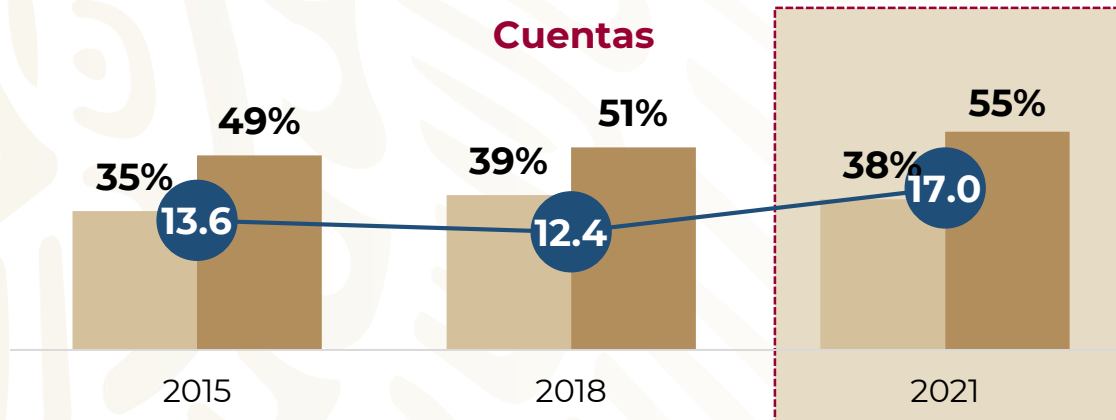
(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años)

■ Rurales

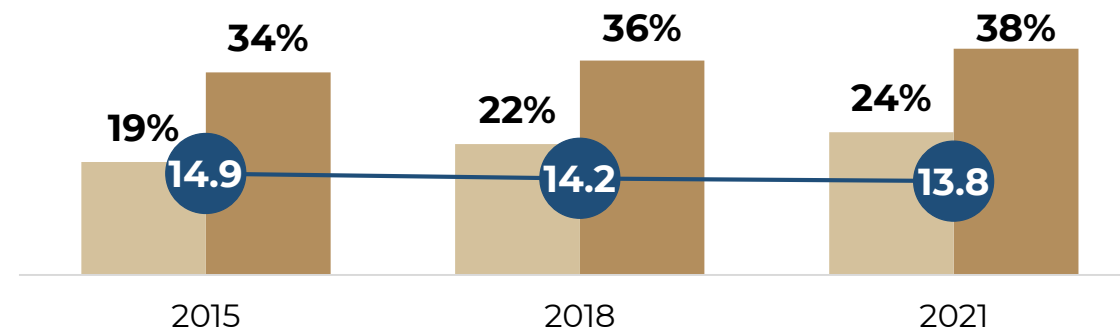
■ Urbanas

● Brecha en puntos porcentuales

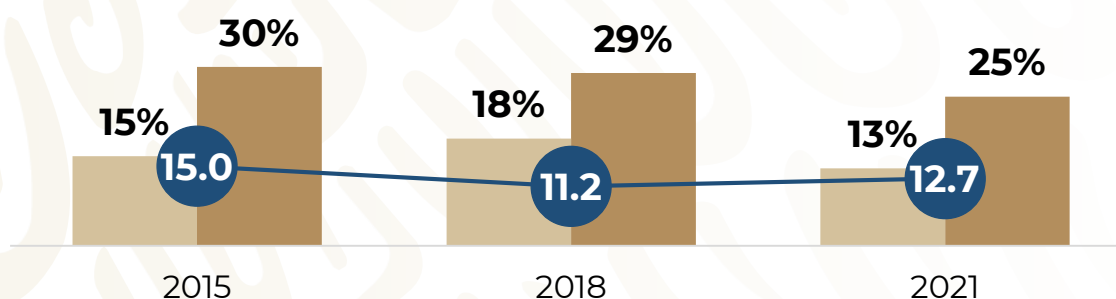
Cuentas



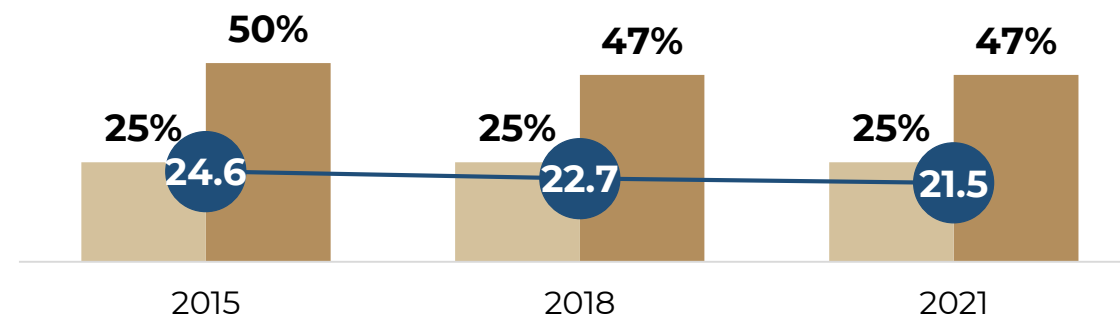
Créditos formales



Seguros



Afore*

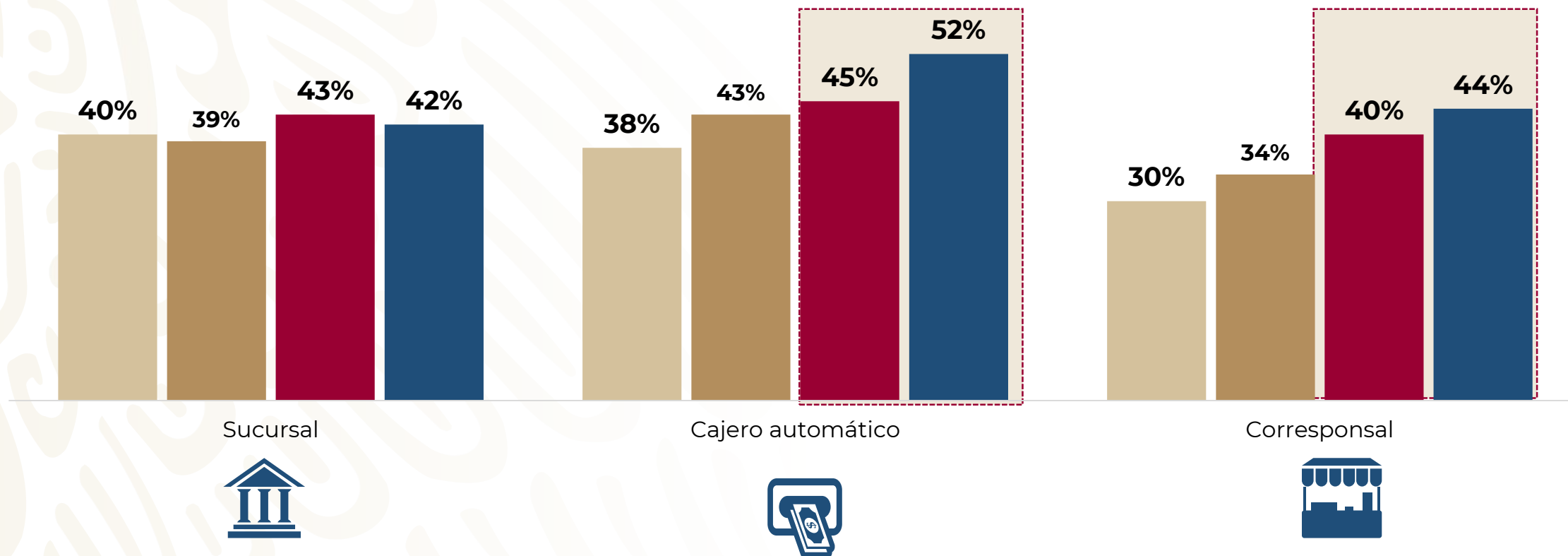


*Por el redondeo no se aprecia la disminución de la brecha, pero los datos con un decimal son: 25.1% y 46.7% en 2021; y 24.8% y 47.4% en 2018.

ANEXO 3. USO DE CANALES FINANCIEROS

El porcentaje que personas adultas que **utiliza un corresponsal o un cajero automático para realizar sus transacciones financieras ha mantenido un crecimiento, desde 2012**; en contraposición el uso de sucursales se ha estancado.

Evolución del uso de canales financieros
(porcentaje de la población adulta de 18 a 70 años)

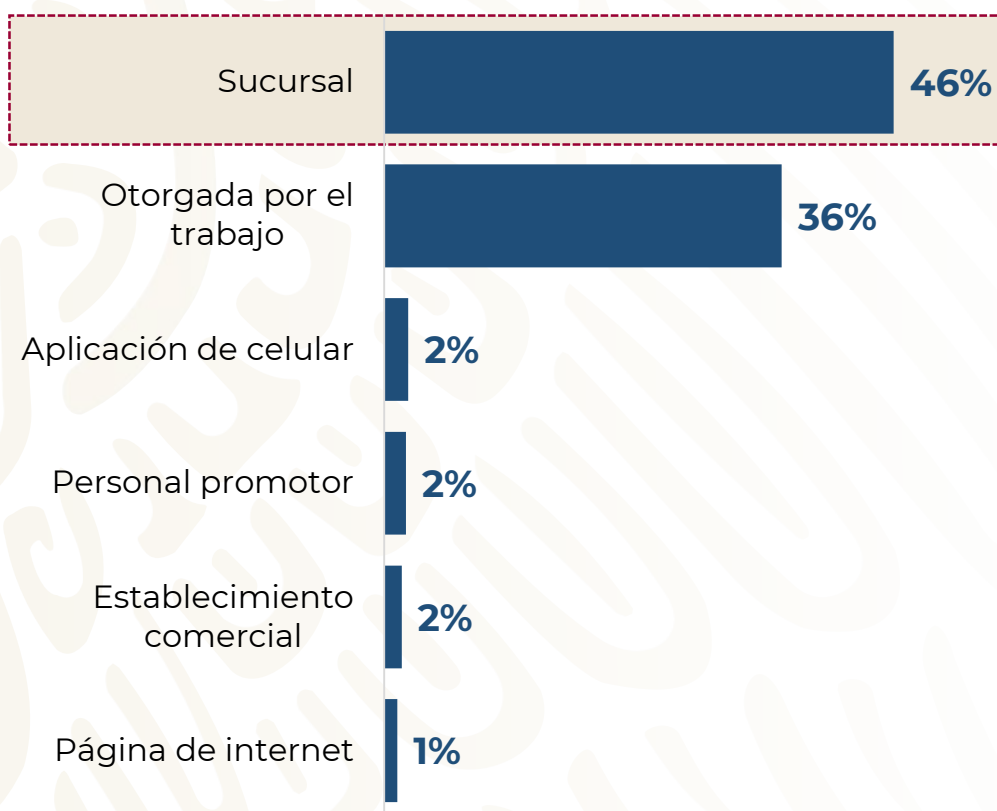


ANEXO 4. CANALES DE CONTRATACIÓN DE CUENTAS Y CRÉDITOS

La **sucursal** es el canal que en mayor medida prefiere la población adulta para contratar sus cuentas y **créditos**; asimismo, para el caso de las cuentas es seguido por el **trámite directo por los centros laborales**; y para el caso de los créditos es el **establecimiento comercial** el segundo canal de contratación preferido.

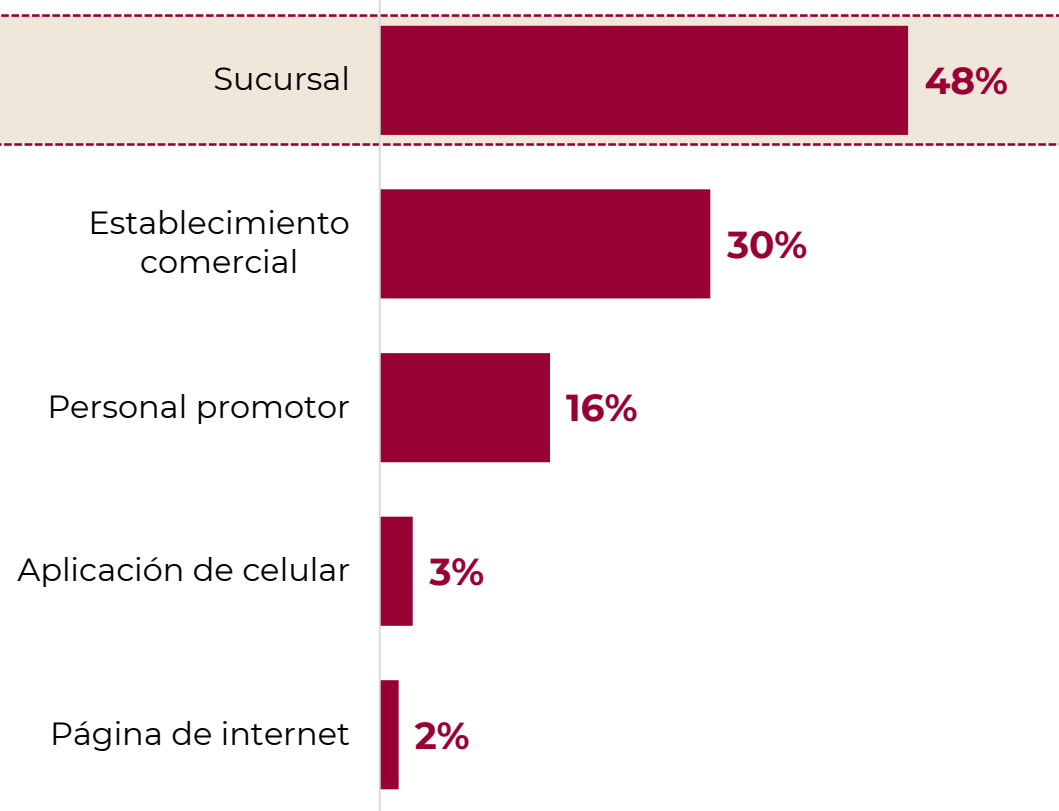
Medios de contratación de cuentas

(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años)



Medios de contratación de créditos

(porcentaje de la población adulta con crédito de 18 a 70 años)



ANEXO 5. POBLACIÓN CON CUENTAS DE PROGRAMAS SOCIALES

Población con cuentas de programas sociales

(porcentaje de la población adulta con cuenta de 18 a 70 años, excepto en grupos por edad)

	ENIF 2018	ENIF 2021	Variación
Hombre	3%	5%	1.1 pp
Mujer	12%	8%	-4.3 pp
Urbano	4%	4%	0.0 pp
Rural	16%	11%	-5.0 pp
De 18 a 29	5%	6%	1.6 pp
De 30 a 39	8%	7%	-0.8 pp
De 40 a 49	9%	6%	-2.8 pp
De 50 a 59	8%	4%	-4.2 pp
De 60 a 70	17%	10%	-6.5 pp
*Más de 70	NA	45%	NA
Labores del hogar o no estudia ni tiene trabajo	14%	10%	-4.1 pp
Solo estudiante	8%	15%	6.1 pp
Trabajo informal	9%	7%	-2.0 pp
Trabajo formal	2%	2%	0.2 pp

21ª Sesión Ordinaria del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

23 de noviembre de 2021